

English version

04:04 / JUEVES, 24 DE OCTUBRE DE 2013

# Funds Society

INVESTMENT MANAGEMENT INFORMATION AS & WHEN REQUIRED

OPINIÓN

EVENTOS

ESTILO

¿QUIÉN ES QUIÉN?

Contacto

RSS

HEMEROTECA

NOTICIAS

Alternativos | ETF | Mercados | Negocio | Nombramientos | Normativa | Pensiones | Private Banking

Buscar en Funds Society...



ASSET CLASSES:

RV Global | Commodities | Growth | RV Europa | Renta Fija Emergente | Money Market | Fondos Temáticos | Frontier Markets

ver todas >

Home > OPINIÓN

Retos del asesoramiento

## La responsabilidad del asesor para que el cliente elija su destino

06:07 | 23/10/2013

Incluye: PRIVATE BANKING | ASESORAMIENTO | ESPAÑA

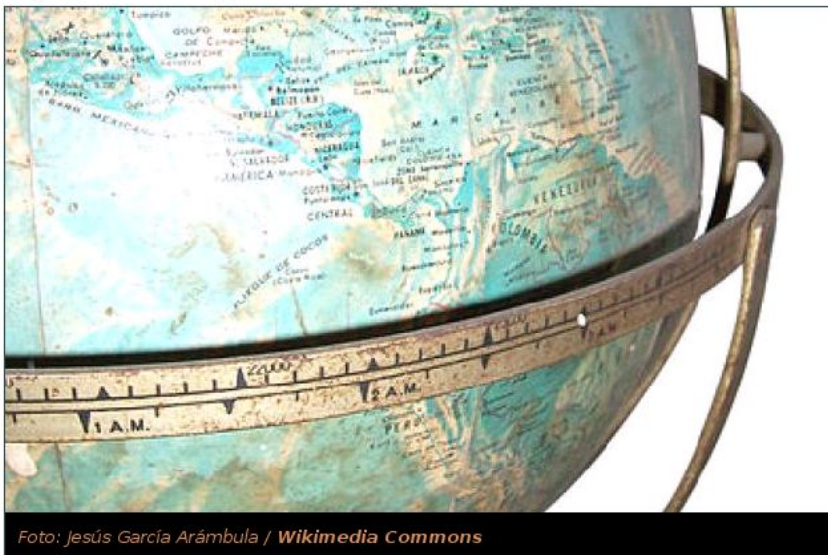


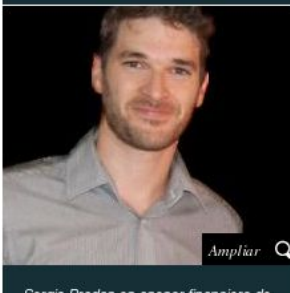
Foto: Jesús García Arámbula / Wikimedia Commons

Compartir

Por Sergio Pradas Zalaya, Madrid

Uno de los mayores miedos que siempre he tenido a la hora de ofrecer asesoramiento financiero es la consecuencia fatal que pueden tener las decisiones de un asesor sobre la vida y ahorros del asesorado. **La consecuencia directa de nuestro asesoramiento sobre su vida puede ser de tal magnitud, y puede afectar de tal manera a su futuro, sobre todo en edades cercanas a la jubilación, que puede llegar a atenuar nuestro buen juicio, no atender el nivel de riesgo que presenta el cliente o presentar un asesoramiento más conservador del que desea el propio cliente.**

Sobre "Sergio Pradas Zalaya"



Sergio Pradas es asesor financiero de

Follow

NEWSLETTER

Todas las noticias en su e-mail.

Introduzca su email...

Go

HERRAMIENTAS DE ANÁLISIS



LO MÁS VISTO

- Día
- Semana
- Mes

Noticias | Private Banking

¿Cómo se remunera un family office, retainer fee o co-inversión?

Noticias | Negocio

BBVA, el mejor banco del mundo para trabajar, según Great Place to Work

Noticias | Alternativos

“Los activos inmobiliarios de las principales ciudades del mundo están caros por el interés del inversor institucional”

Noticias | Negocio

Goldman Sachs abrirá una casa de bolsa en México en 2014

Noticias | Private Banking

Andbank celebra por primera vez en Panamá su I Encuentro de IFAs Latinoamericanos

Noticias | Private Banking

¿Cómo se remunera un family office, retainer fee o co-inversión?

Noticias | Mercados

“Los bancos centrales se merecen un Nobel: han creado un efecto placebo en los mercados sin generar inflación”

Noticias | Mercados

“Estamos en el mejor escenario posible para la renta variable”

Sergio Pradas es asesor financiero de EFPA España y actualmente responsable de Marketing en Dacase Investments y colaborador en Asesoría L&M, realizando asesoramiento y planificación financiera, especializado en renta variable, fondos de inversión y planes de vida-ahorro. Es licenciado en Administración de Empresas por la Universidad de Valladolid, MBA por la Universidad San Jorge.

@Sergio\_Pradas en Twitter

Todos los artículos >

DE SU INTERÉS [ver todos](#)

Entre Gates, Slim, Buffett y Ortega anda el juego

Oddo AM nombra a Patrice Dussol director de Ventas para Iberia y Latinoamérica

Citi Private Bank contrata para su división de UHNW a Phillip Edwards y Adam Gillam

"Los activos inmobiliarios de las principales ciudades del mundo están caros por el interés del inversor institucional"

Esta situación, unida al gran desconocimiento general del ciudadano sobre las finanzas en general, y al exceso de confianza que suele tener el ciudadano hacia las personas encargadas de gestionar su capital, sólo puede **empujar al asesor financiero a leer, aprender y formarse**. La variedad de productos financieros es tal, que pese a ser imposible de abarcar en su totalidad, nos obliga a estar permanentemente vigilantes por la importancia de la tarea a acometer.

Recientemente, conocimos el caso de un amigo cercano, en el que su propia hija recomendó a su padre invertir todos los ahorros familiares en preferentes de un conocido banco nacionalizado donde ella misma trabajaba. Las consecuencias a día de hoy son por todos conocidas. También recibí hace poco el caso de un matrimonio sexagenario que al tratar de refinanciar su vivienda, firmaron una compraventa que les ha hecho perder su casa.

Ante estos casos, de lo que todos en el sector, y sin ser de él, conocemos por decenas, **medito sobre la desmedida confianza que presenta la ciudadanía al presentarse ante comerciales de entidades que tienen un interés empresarial que prima sobre el interés del asesorado**.

En las decisiones financieras más importantes de la vida de una persona -compra de vivienda, hipoteca, gestión del ahorro, inversiones, impuestos- hay una carencia generalizada de búsqueda de información y asesoramiento. Como consecuencia, por falta de ética empresarial en ocasiones, dejadez o falta de cuidado ha acabado en desahucios, cláusulas suelo, inversiones fallidas (preferentes, inversiones en sellos...), pérdida de poder adquisitivo, pago de impuestos evitables, etc.

Del mismo modo, observamos dentro del asesoramiento financiero, tanto por mi experiencia como cliente como por asesor que conoce el sector, **una actitud reactiva, cuando el asesoramiento financiero debería ser principalmente proactivo**. Yo mismo he hecho memoria y no he conseguido recordar ni una sola llamada de ninguno de nuestros antiguos asesores financieros o comerciales bancarios, donde nos recomendase invertir antes de diciembre en tal o cual activo ya que dado nuestro nivel de ingresos y retención, nos podía evitar el pago del IRPF, o donde nos recomendase recoger plusvalías o traspasar un fondo ante el incremento de la inestabilidad en una región.

Por tanto, creo imprescindible, como labor importante del asesor financiero, tomar **conciencia de las consecuencias que pueden tener nuestras**

[Noticias](#) | [Negocio](#)

**"Una inversión es como una película y Ezentis es una gran historia bien contada"**

[Noticias](#) | [Private Banking](#)

**Bulltlick lanza su negocio de wealth management internacional liderado por Humberto Bañuelos**

[Noticias](#) | [Private Banking](#)

**Barclays W&IM cierra 100 centros de banca privada y cinco booking centers en todo el mundo**

[Noticias](#) | [Mercados](#)

**Mobius señala oportunidades de inversión en Argentina y Colombia**

AHORA EN PORTADA [ver todos](#)



[Noticias](#) | [Negocio](#)

Ranking de 25 multinacionales

**BBVA, el mejor banco del mundo para trabajar, según Great Place to Work**



[Noticias](#) | [Private Banking](#)

Los expertos opinan

**¿Cómo se remunera un family office, retainer fee o co-inversión?**

EVENTOS [ver todos](#)



Con asistencia de C. Ramírez

10/24/2013

México DF

**El presente y futuro de los sistemas de pensiones será llevado a examen en México**



Ian McAfee, de Shift Forex

12/03/2013

Santiago de Chile

**Especialistas en trading de divisas se dan cita en FXIC Santiago**

ESTILO [ver todos](#)



22:29 | 22/10/2013

El 23 de noviembre

**Las Olas Boulevard, escenario del II Bull Run de Marill**



**recomendaciones**, siempre teniendo en cuenta que la decisión final es del cliente. La formación continua que requiere este sector, la valentía y ética de derivar a otros profesionales las cuestiones que no controlamos con el suficiente nivel de conocimiento, ser conscientes del beneficio que puede suponer para nuestros asesorados un **asesoramiento proactivo tanto financiero como fiscal y, por último, intentar preservar la liquidez y el capital de nuestros clientes.**

Recomiendo también al ciudadano que se informe y se asesore, más allá de que este artículo esté escrito por alguien del sector; especialmente, cuando tenemos que tomar una decisión financiera que puede marcar el signo de prácticamente toda nuestra vida y no tenemos los conocimientos suficientes para tomarla por nosotros mismos. Todos somos conscientes de lo corta que es la vida, que no podemos saber de todo y lo que cuesta ganar el dinero y ahorrarlo para una jubilación que cada día parece más lejana e insegura. **Mi consejo es que preserven el capital y la liquidez, y sean libres de elegir su destino, y que no lo decida su oficina bancaria o un juez.**

0 Comentarios

AÑADIR NUEVO COMENTARIO

Su nombre \*

Correo electrónico \*

El contenido de este campo se mantiene privado y no se mostrará públicamente.

Página principal

Comment \*

He leído y acepto los [Términos de uso](#) \*

CAPTCHA

Ésta pregunta es para determinar si eres un visitante humano y prevenir el envío de spam.

Guardar

Vista previa



Run BK de Merrill Lynch WM en Fort Lauderdale



19:23 | 07/10/2013  
 VII Edición

PINTA Nueva York rescata a los artistas latinoamericanos olvidados