

# GUÍA PARA ELEGIR EL BROKER ADECUADO

De acuerdo a tus necesidades



1

## OPCIONES DE INVERSIÓN

Lo más importante es que te ofrezca opciones que te permitan diversificar en tipos de inversiones, y en diferentes riesgos.



2

## COMISIONES

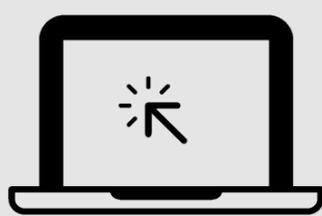
No solo tener en cuenta las comisiones por operación, también si hay gastos de mantenimiento de cuenta, de ingresar y retirar el dinero de la cuenta, y si hay comisiones mínimas y cómo nos impactan estas de acuerdo al monto que vayamos a invertir.



3

## ATENCIÓN AL CLIENTE

¿Cuales son los canales que tiene disponible el broker? Algunos de ellos pueden ser teléfono, correo electrónico, WhatsApp, redes sociales, chat en su página web. ¿Qué tan rápido contestan? ¿Dan soluciones rápidas ante cualquier problema técnico?



4

## PLATAFORMA

Algunos permiten realizar operaciones online y otros solo por teléfono. Algunos tienen páginas web con mucha información y opciones para realizar operaciones, y hasta apps para celulares, tablets y relojes inteligentes. Es importante analizar no solo si la plataforma web es atractiva y fácil de usar, sino si nos da la información que nosotros vamos a necesitar, y qué tan importante van a ser las funciones extra que nos ofrezca para nuestra forma de invertir.



5

## DOCUMENTACIÓN

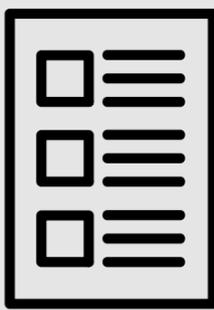
Deberíamos tener acceso a toda la documentación que respalde la apertura de la cuenta, cada una de las operaciones realizadas, y el estado de la cuenta de inversión a cada momento.



6

## ANÁLISIS DE MERCADO

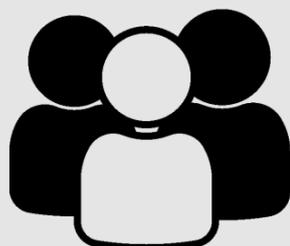
Algunos proveen a sus clientes de informes de diferentes activos, simplificando el análisis para los inversores, y permitiéndoles acceder a información resumida y simplificada sobre los potenciales retornos y riesgos de cada una de las inversiones.



7

## GARANTÍAS Y FORTALEZA FINANCIERA

Para los saldos en efectivo en las cuentas de inversión, algunos países aseguran hasta cierto monto, y algunos brokers contratan seguros extra para que ante cualquier problema que tenga la empresa, sus clientes tengan asegurados montos mayores. Parte de la fortaleza financiera también viene de los montos que administra, y las instituciones por los que está regulado.



8

## ASESORES

Estos cumplen un rol clave comunicándonos las opciones de inversión disponibles, y ayudándonos a identificar cuales se adaptan mejor a nuestro perfil de riesgo, necesidades de liquidez, horizonte de inversión, situación personal de ingresos y patrimonial, y conocimiento del mercado. También nos ayudarán ante dudas en el uso de la plataforma de inversión, la planificación fiscal de nuestras inversiones, la planificación sucesoria, y cualquier cuestión operativa en relación a la cuenta de inversión.