

Asesoría Independiente:

¿Qué es lo que nos distingue?

Julio 2024

¿Qué es lo que distingue a Capital Advisors Family Office respecto de otros asesores de inversiones? Es una pregunta que nos suelen hacer antes de contratarnos, pero que hasta ahora no habíamos respondido ante un público más amplio.

Lo más simple sería decir que somos el multi-family office más antiguo de Chile. Desde 1999 entregamos planificación patrimonial independiente y especializada a nuestros clientes. Eso implica haberlos acompañado exitosamente a través de numerosas crisis que se han presentado en los mercados financieros, particularmente la del 2008 (ver imagen 1).

Pero como "la edad no constituye grado", quisiéramos resaltar otros tres aspectos que nos distinguen. En primer lugar, el hecho de tener la certificación [CEFEX](#); segundo, ser los únicos miembros latinoamericanos de [GAIA](#) y; tercero, contar con una filosofía de inversión probada y que no ha cambiado con el tiempo.

La certificación CEFEX representa el más alto estándar mundial de excelencia fiduciaria. En tanto, pertenecer a la Asociación Mundial de Asesores de Inversión Independientes (GAIA) nos permite acceder a las mejores prácticas a nivel internacional. Y, por último, la filosofía de inversiones que hemos aplicado por más de dos décadas, que ha sido desarrollada por los académicos más relevantes en las finanzas de inversión y que se resume en: "los inversionistas, siendo aportantes de capital a empresarios que generan riqueza con su actividad, se merecen un retorno como retribución. No es azar que tengan rentabilidad".

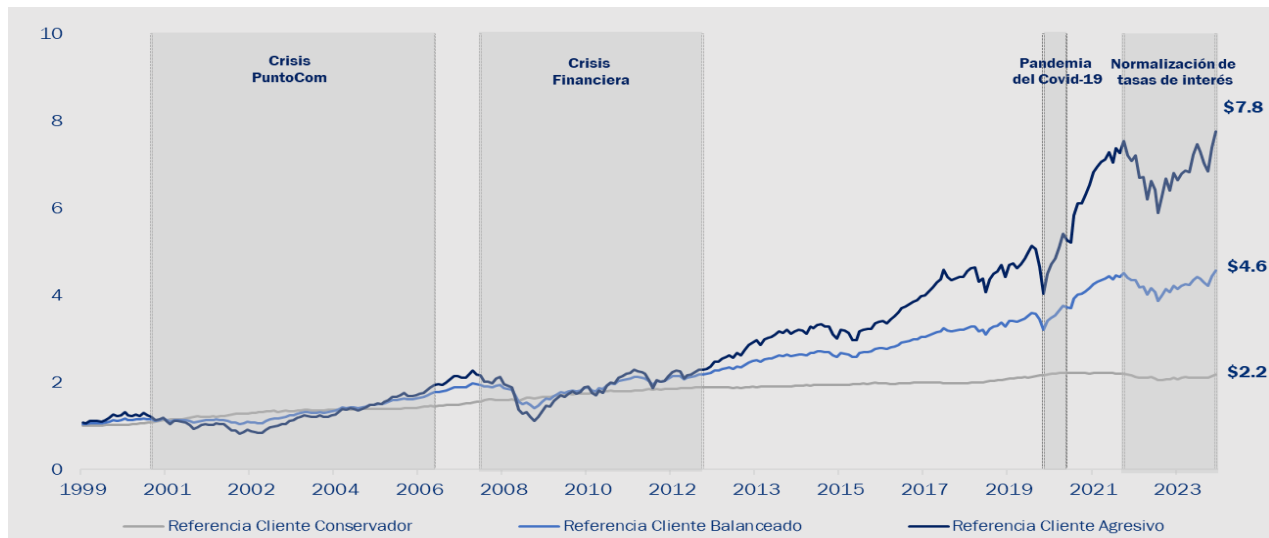
En ese marco, ayudar a nuestros clientes a alcanzar sus objetivos financieros, para que sean libres de tener la vida que desean, requiere orientación continua, sabia y de alta calidad.

En la mayoría de los ámbitos de la vida, cuando se contrata a un profesional, muchos esperan un poco de "acción" por el dinero que ello les involucra. Adoptar un enfoque de inversión sistemático y basado en evidencia, a veces puede llevar a pensar que "no pasa nada" con su cartera. Sin embargo, la filosofía que aplicamos desde que nacimos en 1999, basada en evidencia empírica, nos dice que no debemos tratar de determinar cuándo entrar o salir de los mercados, ni elegir las supuestas acciones

“ Tener la certificación CEFEX; ser los únicos miembros latinoamericanos de GAIA; y contar con una filosofía que reconoce al inversionista como parte de la generación de riqueza que se da en la economía ”

Imagen 1: Crisis y crecimiento de US\$ 1

Desde 01-Ene-1999 hasta el 31-Dic-2023



Fuente: Dimensional Return Web.

Los periodos de crisis fueron designados según la evolución del índice S&P 500, medidos desde su punto máximo previo a la crisis hasta el momento en que se recupera y alcanza nuevamente dicho punto.

“
**Nunca
 cambiaremos una
 cartera solo para
 parecer "ocupados",
 lo haremos
 únicamente cuando
 realmente la
 optimice**”

"ganadoras", sino establecer una estrategia a largo plazo, diversificar en emisores y en mercados, y rebalancear cuando nos estemos alejando del perfil de riesgo que hayamos determinado. Eso elimina gran parte de la "acción" del portafolio.

La aparente falta de actividad transaccional en una cartera, de un período a otro, oculta el considerable tiempo, esfuerzo y disciplina que se requiere para lograr lo mejor para nuestros clientes. Por ello, nunca cambiaremos una cartera solo para parecer "ocupados", ya que lo haremos únicamente cuando realmente la optimice.

La asesoría hacia nuestros clientes va más allá de simplemente obtener retornos. Implica entregarles la tranquilidad de que una filosofía robusta, pero simple, está respaldando cada sugerencia que les damos. Entendemos el valor que tiene que confíen en que su patrimonio está en buenas manos.

Por ello, estamos orgullosos de que los clientes puedan acceder a los beneficios que les significa la filosofía de inversión que les proponemos y queremos que más personas la conozcan. Por esa razón hace un tiempo renovamos nuestra página web, mostrando de manera más explícita lo que hacemos y cómo podemos ayudar a quienes requieren una planificación patrimonial que les permita tener una buena experiencia de inversiones.

Más detalles en www.capitaladvisors.cl

“
**Va más allá de simplemente
 obtener retornos. Implica
 entregarles la tranquilidad de
 que una filosofía robusta, pero
 simple, está respaldando cada
 sugerencia que les damos**”