

Son 100 preguntas: empresas se dedican específicamente a preparar el examen

Influencers describen la difícil prueba para acreditararse como asesores financieros

La CMF instruyó que los creadores de contenidos sobre inversiones deben certificar que saben de lo que hablan.

BANYELIZ MUÑOZ

Recentemente la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) instruyó que todos quienes se dedican a crear contenido sobre esta área en redes sociales deben certificarse como asesores de inversión. No es algo automático: los interesados deben presentar ante el organismo una solicitud de inscripción para sumarse a su registro de prestadores de servicios financieros.

El proceso les exige adjuntar una serie de documentos; entre ellos, su título profesional. Y también deben acreditar sus conocimientos en una especie de PAES enfocada en el mercado de valores.

La evaluación se realiza ante la CAMV (Comité de Acreditación de Conocimiento del Mercado de Valores) y tiene un costo de 7,5 UF (\$283.789 al cambio actual).

Francisco Ackermann (36), ingeniero comercial de la Universidad Adolfo Ibáñez, es el creador de contenidos chileno más popular de Instagram, con 533.000 mil seguidores (ver tabla). Es consciente, dice, de la responsabilidad que le cabe frente a quienes revisan sus contenidos: por eso se convirtió en el primer influencer local acreditado.

¿De qué trata la prueba? "Son dos evaluaciones: una de conceptos generales y otra de conceptos específicos. Tiene 100 preguntas: 50 sobre la normativa general y otras 50 específicas del tema sobre el cual uno se está certificando. Yo me validé en la categoría de ejecutivos y asesores. En ambos casos me fue bastante bien".

¿Es difícil?

"La prueba se debe rendir en unas dos horas: yo salí último (río). Es muy difícil. Normalmente un 60% de las personas que la rinde la aprueba. Hay que estudiar bastante: no es intuitiva y hay muchas preguntas apegadas a las leyes, que tienen que ver con

Los 10 influencers financieros con más seguidores en Chile

	Nombre	Cantidad de seguidores
1	Francisco Ackermann	533.000
2	Jaime Villouta	357.000
3	Santiago Allamand	272.000
4	Javiera Quiroga	250.000
5	Lucas de Gregorio	207.000
6	Caro Molina	204.000
7	Franco Martini	196.000
8	Romina Capetillo	189.000
9	Nicolás Palacios	155.000
10	Santiago Jaminoy	150.000



CEDIDA

"Quien recomienda inversiones debe estar certificado", asume Jaime Villouta.

administradoras de fondos, artículos que regulan la colusión, lavado de activos. Son cosas bien técnicas y uno se las debe saber de memoria. Eso fue lo que más me costó. También hay casos prácticos; por ejemplo, pueden preguntarte 'si uno tiene un cliente con \$20 millones y se quiere jubilar con \$35 millones, cuánto es el interés compuesto anual que debe tener en su cartera para que a los 65 años llegue a eso'".

¿Cómo se preparó?

"La misma CAMV tiene un temario. Me asesoré con una empresa que entrena a personas independientes,

ejecutivos de banca y mutuarias: apruebaciv.com (<https://goo.su/ILWI>). Fue útil y muy valioso".

¿Cuánto tiempo se preparó?

"La gente se prepara con unos dos meses de anticipación, pero yo solo estudié dos semanas. Además de las clases, que son online, tienen muchos fascimiles en el mismo formato del examen original. La prueba es idéntica: la forma y cómo se responden las preguntas".

Pero dos semanas es muy poco...

"La hice contra el tiempo, estaba súper estresado. Entré a la prueba

pensando en que me iba a ir mal".

¿Dónde se realiza?

"En la Universidad Santa María, sede Vitacura. Los resultados los entregan el mismo día".

¿Todos están obligados a darla?

"Todos los influencers tienen que dar esta prueba. Si una persona crea contenido financiero de forma recurrente e influencia a personas en la toma de decisiones de inversión, se considera como un asesor".

Ser el influencer financiero más seguido también le exige ponerse en regla...

"No me quería quedar atrás, me puse rápido a estudiar y pude pasar la prueba. Me siento con una responsabilidad muy grande porque muchas personas me escriben por cosas que a veces digo. Eso me hace darme cuenta de lo impactantes que son las redes. Estar certificado me da la seguridad de que estoy haciendo las cosas bien. Y me da mayor credibilidad también".

¿Por qué decidió dedicarse a esto?

"En el mundo de inversión inmobiliaria estoy desde el 2014; en la creación de contenido financiero, desde 2020. Estaba endeudado y me llegaba hasta despertar de noche por las deudas. Cuando logré ordenarme fue muy importante: dije 'voy hacer lo mismo, pero desde la vereda inmobiliaria'. Muchos compran departamentos, pero no tienen idea dónde se están metiendo. En 2020 empecé a invertir en cosas distintas y me di cuenta de que la información está en un tono complejo e incluso personas que estudiaron una carrera afín quedan colgadas".

En modo preparación

El administrador de empresas Jaime Villouta (45 años, 357 mil seguidores) por estos días se prepara para dar la prueba acreditadora. "Me estoy apoyando con un consultor especialista, que es una OTEC que ha preparado a otros influencers. Es muy exigente la preparación, pero es necesaria. Quien hable o recomiende sobre inversiones debe estar certificado", asume.

¿Qué pasa si uno no aprueba?

"Si se aprueba una prueba, la de componente general, habría que esperar 30 días hábiles para volver a rendir la de temas específicos y pagar 4 UF por la que reprobaste. Si reprobas tres veces, hay que esperar 180 días".