

diariofinanciero#monitor@conectamedia.cl

¿QUÉ SON LAS CUENTAS PERSHING?

Diversos bancos, corredoras y *fintechs* ofrecen este producto, el cual permite invertir en acciones, bonos y fondos extranjeros. ¿Cómo funciona y qué se necesita para abrir una?

La tendencia es clara. La inflación, el alza de tasas y la incertidumbre política han empujado a miles de chilenos a invertir en el mercado extranjero. De hecho, el número de cuentas corrientes en dólares ha crecido exponencialmente desde el estallido social. A partir de octubre de 2019 se ha duplicado el saldo administrado en este tipo de productos financieros.

Y uno de los mecanismos más populares para invertir afuera son las cuentas Pershing. ¿De qué se trata? Pershing es una filial del Bank of New York Mellon, firma que se enfoca en servicios de compensación y custodia internacional. Abriendo una cuenta bancaria de estas características, se puede acceder a inversiones en fondos extranjeros, ETF, bonos y acciones. También permite ahorrar y transferir montos libres desde Chile.

La popularidad de las cuentas Pershing ha crecido como la espuma estos últimos dos años. De hecho, al cierre de 2020 esta plataforma administraba activos superiores a los US\$ 2 billones. Para este año, se escucha en la industria, Bank of New York Mellon busca duplicar la cifra.

"Permite acceder a muchas más alternativas de inversión global. Por ejemplo, mejores vehículos de inversión y nuevos activos. Dentro de estos, está la inversión en oro y acciones globales de baja emisión de carbono. También se puede apostar por empresas de consumo de China o de inteligencia artificial", dice Renzo Vercelli, vicepresidente de SURA Inversiones.

¿Pero cómo acceder a este servicio? ¿Cuáles son los requisitos y condicio-

nes? Todo te lo explicamos a continuación.

¿Dónde?

En un principio, para abrir una cuenta Pershing desde Chile, era necesario tener un alto patrimonio. Los expertos mencionan que, por lo menos, había que disponer de \$ 50 millones. El trámite se realizaba a través de una corredora de bolsa. Este organismo abría la cuenta y el usuario tenía la posibilidad de mover su dinero sin intermediarios.

Si bien esta alternativa sigue disponible, en el último tiempo han surgido otras. Betterplan, fintech chilena cofundada por José Tomás Valente, lanzó un servicio que permite -con un mínimo de US\$ 1.000- acceder a este tipo de cuentas. Es, de hecho, la primera fintech nacional en ofrecer este servicio.

"Asesoramos a nuestros clientes y les recomendamos las alternativas de inversión que más le convengan según sus metas, perfil de inversión y que sean eficientes tributariamente. Una vez que el cliente se reúne con su asesor, la plataforma lo va guiando para que pueda completar la información y firmar el contrato, con lo cual queda listo para invertir", explica Valente.

Otras instituciones que ofrecen este servicio son Banchile Inversiones, Bice y BCI.

¿A quién está dirigido?

Depende de la institución que ofrece este servicio. Por ejemplo, Renzo Vercelli de Sura Inversiones establece que este mecanismo está pensado para "personas naturales y sociedades

de inversión que tienen una capacidad de ahorrar o tienen dinero para invertir. Normalmente con saldos por sobre US\$ 100.000, ya que hay costos transaccionales que para montos menores se hacen significativos".

Algo similar opina Cristián Lecaros, CEO de Inversión Fácil: "Para abrir cuenta ahí se habla de \$ 50 millones. Creo que conviene en la medida que uno tenga esa liquidez y que esté dispuesto a aceptar las variaciones y fluctuaciones del dinero fuera de Chile. Es otro riesgo pero es una estrategia de diversificación".

Sin embargo, Valente dice que su servicio está dirigido "a todos aquellos que buscan abrir una cuenta de inversión personal con custodia en Estados Unidos y que no lo habían podido hacer antes, ya sea porque los mínimos de inversión y costos asociados que exigían eran muy altos y el proceso de apertura muy complejo".

¿Se pagan comisiones?

Si. Sin embargo, la comisión dependerá de la institución elegida. Es por eso que es importante cotizar antes de elegir una empresa. Otro aspecto a considerar es el monto mínimo para invertir, ya que algunos bancos solicitan una base de US\$ 250.000.

Ante esto, Valente dice que "abrir cuentas en el extranjero suele tener altas comisiones y muchos costos adicionales ocultos. La comisión que cobra Betterplan es la misma que cobramos en cualquiera de nuestros portafolios, es decir, 1% (IVA incluido) anual del monto administrado a través de la plataforma, esto equivale a \$ 833 mensuales por cada 1 millón que tengas invertido".



Innovamos para todos

Giro QR en CajaVecina

Una nueva forma de hacer giros con tu teléfono.



BancoEstado
desde 1859

Avanzar es para todos

CajaVecina es una empresarial de BancoEstado. Infórmese sobre la garantía estatal de los depósitos en su banco o en www.cofinchi.cl