

C2 ASESORES
PATRIMONIALES
EAFI

“Haciendo las cosas bien, nos hemos hecho un hueco en este mundo del asesoramiento financiero”

La Empresa de Asesoramiento Financiero (EAFI) C2 Asesores Patrimoniales lleva ya 12 años prestando asesoramiento financiero independiente. En esta etapa, la EAFI ha pasado de estar formada por Carlos Taberna Senosiain y Carlos García Ciriza, los dos socios fundadores, a contar con un equipo de cinco personas, con un patrimonio asesorado de 160 millones de euros y más de 160 clientes repartidos por toda España.

- ¿Qué balance hace C2 Asesores Patrimoniales EAFI de los 12 años que lleva en funcionamiento desde su creación?

El balance es muy positivo, aunque, como todo en esta vida, los comienzos fueron complicados, pocos recursos y muchas ganas de sacar adelante un proyecto en el que creíamos, convencidos de que en el mundo de las inversiones financieras (fondos de inversión, depósitos, renta fija, renta variable, etc.) tenía que tener un hueco el asesoramiento independiente, es decir, un asesoramiento que fuese prestado por alguien que no fuera una caja o un banco.

La figura del asesor financiero independiente no existía como ahora que existen las EAFIs, por lo que los inicios estuvieron muy focalizados a divulgar en qué consistía nuestro trabajo y cómo funcionábamos.

El tiempo nos ha dado la razón y, después de 12 años de trabajo, creemos que haciendo las cosas bien, nos hemos hecho un hueco en este mundo del asesoramiento financiero a personas físicas, empresas e instituciones, tan controlado por las entidades financieras tradicionales.

- ¿Cuáles ha sido el hito más importantes durante este periodo?

Sin duda, el más importante fue en 2008, que es cuando el asesoramiento financiero pasa a ser una materia reservada, es decir, que, para poder prestar este servicio, hace falta estar autorizado, registrado y supervisado por la Comisión Nacional de Mercado de Valores.

Nosotros conseguimos la autorización número 11, fuimos de los

primeros, recordamos ese periodo con ilusión, ya que éramos pioneros en algo totalmente nuevo. Tuvíamos que poner en orden todo lo que ya hacíamos, ya que la exigencia era máxima en cuanto a requisitos de conocimientos, experiencia, cumplimiento de códigos de conducta y una estructura organizativa adecuada con medios humanos y materiales suficientes para prestar el servicio.

- ¿Qué habéis aprendido durante estos años que os haya servido para mejorar el servicio de asesoramiento financiero independiente?

Cada día aprendemos cosas que luego intentamos aplicar a la organización para mejorar procesos. Nuestros inicios fueron como un despacho sencillo y pequeño y, a lo largo de estos años, hemos intentado pasar a una organización más profesional y con mejores medios para poder prestar un servicio mejor.

En 2.010, incorporamos un director de Inversiones, Javier Navarro, que se dedica exclusivamente al análisis y selección de productos financieros y de ahorro que aparecen en el mercado para poder recomendar con total independencia los productos óptimos para las carteras de nuestros clientes. Nos visitan los proveedores de productos financieros, como gestoras de fondos, entidades financieras y entidades aseguradoras, para explicarnos el funcionamiento de los mismos.

También tenemos una directora de Cumplimiento Normativo, Isabel Arrechea, que controla las obligaciones legales de la EAFI ya que además de informar con periodicidad a la CNMV acerca de nuestra actividad, debemos tener unas políticas y unos registros obligatorios de recomendaciones, perfiles de riesgo de los clientes, conflictos de interés, código de conducta, auditoría, etc.

Carlos Taberna Senosiain y Carlos García Ciriza hacen balance de 12 años de trabajo al frente de C2 Asesores Patrimoniales EAFI



ERIKA MARTÍNEZ

De izquierda a derecha: Carlos Taberna Senosiain, socio de C2 Asesores, Javier Navarro Tomás, director de Inversiones, Isabel Arrechea Bereciartu, directora de Administración, Amaya Aguado Mateo, asesora patrimonial, Carlos García Ciriza, socio de C2 Asesores.

- ¿Es cierto que cada día cobran más importancia las labores de asesoramiento financiero frente a la comercialización de productos?

Efectivamente, los clientes diferencian perfectamente entre la venta y el asesoramiento. Son dos

conflictos de interés. Nuestros clientes trabajan con el banco o caja que ellos quieren, pero el consejo o asesoramiento de donde invertir dentro de entidad viene de C2 Asesores Patrimoniales EAFI.

- ¿Cómo funciona C2 Asesores Patrimoniales EAFI con un cliente nuevo?

En C2 Asesores Patrimoniales EAFI, lo primero que se realiza con un cliente nuevo es el análisis de su perfil inversor y un diagnóstico de su situación patrimonial, analizando la rentabilidad/riesgo de su cartera. En la mayoría de los casos, nos encontramos situaciones en las que el cliente está asumiendo más riesgo del que debe para obtener una rentabilidad muy pobre. Con un asesoramiento profesional conseguirá arriesgar menos y obtener la misma rentabilidad o lo que es lo mismo, con el mismo riesgo ganar más rentabilidad.

- ¿Es cierto que solo asesoran a grandes patrimonios?

No, también asesoramos a in-

versores de tamaño medio. Al principio nos centramos en cliente de un tamaño más grande, pero ahora disponemos de medios para asesorar también a clientes más pequeños. Creemos en la democratización del asesoramiento financiero, que no tiene por qué recibir solo el gran inversor, se debería extender a todos los inversores.

- ¿Cómo creen que va a evolucionar el asesoramiento financiero independiente en España?

Se acercan cambios legislativos, con la adaptación de la normativa europea MiFID II, que creemos que va a producir cambios importantes en el panorama actual, provocando un desarrollo importante del sector, pudiendo duplicarse en dos o tres años.

En nuestro caso, con los crecimientos que estamos teniendo actualmente, por encima de los dos dígitos, ya se incorporó al equipo el año pasado una gestora patrimonial, Amaya Aguado, y estamos pensando en seguir creciendo.

”
NOSOTROS
CONSEGUIMOS LA
AUTORIZACIÓN DE LA
CNMV NÚMERO 11.
FUIMOS DE LOS
PRIMEROS Y
RECORDAMOS ESE
PERIODO CON ILUSIÓN

tareas completamente diferentes, por eso nuestros clientes reciben un consejo independiente, sin



10 ²⁰⁰³ ₂₀₁₃ Años de Asesoramiento Financiero Independiente



Primera Empresa Navarra de Asesoramiento Financiero. Registrada en la CNMV con el nº 11.



San Fermín, 10, 1º dcha. - 31004 Pamplona - Tels. 948 24 77 56 - 948 24 19 40 - www.c2asesores.com