

C2 ASESORES

C2 Asesores refuerza su equipo al pasar de 180 millones de euros de patrimonio asesorado

La empresa navarra de servicios de inversión lleva ya más de 12 años prestando asesoramiento financiero independiente



CEDIDA

Begoña Alfaro, asesora patrimonial.

La empresa de servicios de inversión especializada en asesoramiento financiero, C2 Asesores Patrimoniales EAFI, lleva ya más de 12 años prestando asesoramiento financiero independiente a clientes de toda la geografía española y sigue creciendo año tras año.

El importe de patrimonio asesorado por la primera empresa navarra de asesoramiento financiero asciende ya a más de 180 millones de euros, ya que, explican sus responsables, ha crecido un 20% en el último año y acaba de reforzar su equipo con la incorporación de Begoña Alfaro Adrián como asesora patrimonial.

Alfaro, que ha sido directora de Citibank en Pamplona, es licenciada en Derecho por la Universidad de Navarra, miembro de EFPA (European Financial and Planning Association) y cuenta con una tra-

ectoria de 15 años en banca privada. Además, ha desempeñado funciones de asesoramiento y dirección en Morgan Stanley y Citibank.

Autorización de la EAFI

C2 Asesores ofrece asesoramiento financiero independiente a personas físicas y jurídicas. Abarca clientes de todo tipo: particulares, empresas, fundaciones, sicav, fondos de inversión... En definitiva, todo aquel que quiera recibir asesoramiento financiero independiente en su estrategia de inversión, sin conflictos de interés a la hora de recomendar un producto u otro.

Las EAFI (Empresas de Asesoramiento Financiero) es un conjunto de entidades autorizadas y supervisadas por la CNMV. Como explican los responsables de C2 Asesores, “esta autorización es necesaria, ya que desde la adaptación de la normativa comunitaria MIFID, el asesoramiento financiero es una actividad reservada a aquel que esté autorizado”. Para obtener esta autorización, añaden, “no son pocos los requisitos que se exigen, como conocimientos financieros y experiencia suficientes, además de medios materiales y humanos, dado que la estructura organizativa de una EAFI es compleja y con numerosa normativa que hay que cumplir”, apuntan desde la empresa navarra.

Después de esta autorización existen unos controles periódicos de la CNMV sobre la actividad que se realiza,



CEDIDA

De izquierda a derecha: Carlos Taberna, socio de C2 Asesores; Javier Navarro, director de inversiones; Isabel Arrechea, directora de administración; Amaya Aguado, asesora patrimonial; y Carlos García, socio de C2 Asesores.

puesto que la EAFI es responsable de las recomendaciones que realiza y éstas se deben ajustar correctamente al perfil de los clientes.

Recomendaciones de inversión

“La alineación con los intereses de nuestros clientes es total”, se enorgullecen desde C2 Asesores, “ya que como empresa de asesoramiento financiero, no somos depositarios ni gestores del dinero del cliente, solamente hacemos recomendaciones de inversión, algo que siempre se realiza a través de la entidad financiera que elige el cliente”.

Entre las recomendaciones de inversión que hace la empresa navarra se encuentran habitualmente los fondos de inversión y los planes de pensiones, aunque también se in-

cluyen en las carteras otros productos si se acomodan al perfil del cliente. Como no son una entidad financiera que tenga producto propio, utilizan arquitectura abierta para la construcción de carteras, “seleccionando lo mejores gestores de cada especialidad”, indican desde la asesoría navarra.

Planificar la jubilación

Uno de los puntos fuertes de C2 Asesores, comentan desde la empresa, “es la planificación de la jubilación mediante la arquitectura abierta de planes de pensiones. Cuando se habla de arquitectura abierta todo el mundo piensa en los fondos de inversión, pero no en los planes de pensiones”.

La arquitectura abierta de planes consiste en seleccionar los mejores planes de pensio-

nes del mercado construyendo una cartera con planes de diferentes entidades. Para ello es muy importante no tener conflictos de interés en la selección de los productos, “y una EAFI no los tiene, ya que no cuenta con producto propio”, recuerdan desde la EAFI.

“La cartera de planes deberá tener una estrategia de inversión definida que dependerá del perfil de riesgo del aportante, pero sobre todo de la edad, ya que conforme van pasando los años habrá que reducir el riesgo de la cartera para no estar sometido a volatilidades innecesarias cuando se acerca la edad de jubilación”, señalan desde C2 Asesores.

“En definitiva”, concluyen, “es muy importante recurrir al consejo de un experto para algo tan importante como la planificación de la jubilación”.



10 ²⁰⁰³ ₂₀₁₃ Años de Asesoramiento Financiero Independiente



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



C2 Asesores Patrimoniales
EAFI

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