

Ofrecer un servicio *premium* y *ad hoc* es la misión de Finanbest, una agencia de valores fundada por Asier Uribechebarria, CEO de la compañía y licenciado en Derecho de 47 años, que combina inteligencia artificial y asesoramiento experto para automatizar y sacar el máximo rendimiento a las carteras de cualquier tamaño. Los fundadores de Finanbest son ex altos cargos directivos de banca y sociedades tecnológicas que han sumado fuerzas para adentrarse en el mundo de los *robo advisors*,

incipiente todavía en nuestro país, con distintas empresas que han elegido este camino, aunque con modelos distintos. Pretende democratizar la banca privada, combinando la utilización de una plataforma automatizada de inversión con el asesoramiento de expertos economistas, ingenieros, matemáticos y académicos con más de 30 años de experiencia. Finanbest sigue un modelo sencillo resumido en cuatro pasos, que se inician con un test de idoneidad.

Asier Uribechebarria, fundador y director general de Finanbest

“Nuestro objetivo es democratizar la banca privada”

■ Manuel Tortajada

— ¿Qué es Finanbest?

— Finanbest es una Agencia de Valores regulada por la CNMV. Es además un gestor automatizado o Robo Advisor, puesto en marcha por altos directivos del sector financiero y tecnológico, para traer a España el modelo de invertir de mayor éxito en Estados Unidos y Europa.

— ¿En qué modelo se basa?

— Finanbest basa su modelo de inversión en el utilizado por los grandes patrimonios y la banca privada, desprovisto de ineficiencias (conflictos de interés, altos costes y comisiones) y accesible a todo tipo de inversores a partir de 3.000 euros, mediante la automatización de varias de sus etapas. Así, gestiona cualquier cartera de forma óptima y al menor coste, con el objetivo de alcanzar un +3% de rentabilidad anual adicional a largo plazo comparado a las alternativas tradicionales.

— ¿Qué beneficios aporta la transformación digital a los ahorradores-inversores?

— En nuestro caso, las principales ventajas son la eliminación de los conflictos de intereses, la enorme reducción de costes, las mejoras en usabilidad y finalmente la puesta a disposición del pequeño y mediano inversor de la más avanzada tecnología de inversión. Es la democratización de la Banca Privada.

En términos financieros, hemos conseguido llamar la atención para todos los inversores sobre la necesidad de la mejora de la cultura financiera y de la planificación, así como del ahorro a medio y largo plazo.

— ¿Cuál es su funcionamiento?

— Realizamos gestión discrecional de carteras de fondos de inversión. Finanbest une la más moderna plataforma automatizada de inversión combinada con el asesoramiento de un Comité de Inversión experto. Toda la operativa es online, incluyendo el alta, que se realiza mediante firma digital.

Analizamos las circunstancias personales y objetivos del cliente para determinar su perfil. Con esta información, definimos una política de inversión materializada en una cartera modelo mediante el algoritmo de Black-Litterman que optimiza el binomio rentabilidad / riesgo. Invertimos el dinero del cliente en varias clases de activos de la cartera modelo mediante fondos de inversión óptimos, tanto indexados (de gestión pasiva) como de gestión activa y con comisión de gestión de clase institucional (la más barata), seleccionados entre 50.000 fondos del mercado internacional. y supervisamos 24x7 la cartera del cliente y se reajustan automáticamente cuando se desvía de lo establecido para su perfil, o cuando el mercado



“Realizamos gestión discrecional de carteras de fondos de inversión. Finanbest une la más moderna plataforma automatizada de inversión combinada con el asesoramiento de un Comité de Inversión experto. Toda la operativa es on line, incluyendo el alta, que se realiza mediante firma digital”

o un cambio en su situación personal así lo recomiende.

— ¿Qué objetivo tiene Finanbest?

— El principal objetivo de Finanbest es democratizar la Banca Privada, poniendo al alcance de todos los inversores el modelo de inversión de los grandes patrimonios. Ya en términos financieros, queremos ofre-

AL TIMÓN

Asier Uribechebarria era un ejecutivo de la banca tradicional que participó en México en la inmersión en el país de Banco Sabadell, donde estudió las distintas fórmulas de gestión digital de los servicios financieros. “Hay una ventana de

crecimiento durante varios años para los ‘robo advisors’, aunque veremos qué espacio dejan los bancos y lo que deciden para sus finanzas personales los ‘millennials’. Esta es la única forma de dar una solución decente para el ahorrador, pero

veremos si es la banca tradicional la que se decide a acometerlo o nos deja a los jugadores independientes”, resume el fundador de Finanbest, finalista en los premios para ‘fintech’ South Summit y Global Banking & Finance como firma española.

cer a cada inversor una cartera personalizada a su perfil de riesgo y objetivos, tratando de obtener una rentabilidad adicional al 3% sobre la media del mercado.

— ¿Qué costes tiene para el inversor medio?

— Comisión de gestión de la cartera

de Finanbest: 0,39% (IVA incluido). Comisión de custodia y depositaría de BNP Paribas Suc. en España: 0,145% (IVA incluido).

— ¿Cuál es el perfil de usuarios de Finanbest?

— Se trata en general de inversores con experiencia previa en fondos de

inversión, con cultura financiera media o alta y descontentos por las rentabilidades y nivel de servicio que tenían en las entidades tradicionales. Más concretamente nuestro cliente tipo es un varón, urbano, titulado superior y con una media de 40 años.

— ¿Qué tipo de seguimiento ofrece Finanbest al inversor?

— Nuestros clientes tienen una banca electrónica online donde pueden ver en todo momento sus posiciones o pueden llamar a nuestro teléfono de atención al cliente. También, obviamente, pueden pasar por nuestras oficinas en Plaza de Castilla, Madrid.

También enviamos completos informes trimestrales, con un contenido similar a los que reciben los clientes de Banca Privada.

— ¿Con qué empresas os habéis asociado?

— Nos hemos asociado con empresas líderes para poder ofrecer un servicio de la más alta calidad a nuestros clientes: custodia y depositaría en BNP Paribas, el mayor banco de Europa, compraventa de fondos a través de Allfunds, la mayor plataforma de fondos del mundo y firma digital con Logalty, empresa española con los más altos estándares de seguridad para transacciones online.

“Nos hemos asociado con empresas líderes para poder ofrecer un servicio de la más alta calidad a nuestros clientes: custodia y depositaría en BNP Paribas, el mayor banco de Europa, compraventa de fondos a través de Allfunds, la mayor plataforma de fondos del mundo, y firma digital con Logalty”

Por otra parte, los fondos en los que invierten nuestros clientes son de las gestoras líderes mundiales: Vanguard, BlackRock, Pictet, BNY Mellon, Amundi, etc.

— ¿El mercado de asesoramiento automatizado es una realidad en Estados Unidos y otros países europeos, ¿cuál es su situación en España?

— Aunque todavía tenemos un claro retraso con respecto a los países más avanzados, podemos afirmar que ya no es un mercado emergente sino una realidad pujante. Es un mercado en crecimiento con jugadores ya con solvencia, con el reto de seguir luchando por la mejora de la situación financiera de los españoles y de darnos a conocer de manera masiva para equiparar nuestra forma de ahorrar a los países más desarrollados, en beneficio de todos nosotros.

— ¿Por dónde pasa el futuro de la inversión en España?

— Por la incorporación de las nuevas tecnologías al proceso de inversión, con el impacto de la inteligencia artificial para obtener productos más adecuados al perfil del cliente, el PSD2 para poder evaluar la situación patrimonial total de manera holística del cliente y el impacto del Blockchain para la mejora de la usabilidad y la seguridad en las transacciones.

Ya más en el corto plazo, el impacto de MIFID II mejorará la transparencia, información y adecuación de la oferta a los clientes y debería suponer una reducción de comisiones. Finanbest ya se ha adelantado a todos estos requerimientos para ofrecer a sus clientes la forma moderna de invertir.