

# “En Inversis Banco apostamos por democratizar la inversión para llegar a todos los clientes”

Mikel Iriondo, director territorial de Inversis Banco en Gipuzkoa, explica el modelo de negocio de Inversis y perfila las perspectivas de mercado que la entidad tiene para este año. Licenciado en Dirección y Administración de Empresas por Coventry Business School (Inglaterra), posee la certificación EFPA.

Iriondo ha desarrollado toda su trayectoria profesional en el sector financiero. Antes de unirse a Inversis Banco en 2006, trabajó ocho años en SAFEI, Gestores y Asesores de Inversión, donde ocupó los cargos de asesor de inversiones y responsable de equipo.

## Señor Iriondo, ¿Cómo definiría el modelo de negocio de Inversis Banco?

Somos un banco especialista en productos y servicios de inversión tanto para clientes particulares como para instituciones. Ponemos al alcance de nuestros clientes un modelo único de negocio capaz de dar respuesta a las necesidades de cualquier inversor, independientemente de su perfil y banda patrimonial.

Inversis Banco se divide en dos áreas de negocio: una dirigida a clientes particulares, y otra para clientes institucionales. A través del área de negocio para particulares, nuestra plataforma comercializa sus servicios y productos en todo el territorio español a través de centros de asesoramiento. En San Sebastián nuestra oficina en la Avenida de la Libertad, 33 atiende a los clientes de la zona. Pero también ofrecemos todos nuestros servicios a través de nuestra página web ([www.inversis.com](http://www.inversis.com)) y del servicio de atención telefónica 24 horas.

De este modo, a través de distintos canales, nuestros clientes tienen acceso a la mayor oferta de productos y servicios de inversión de entidades nacionales y extranjeras, para que puedan escoger los que más se adapten a sus necesidades.

## ¿Que ventajas tiene su modelo de negocio sobre la banca convencional?

Para empezar me gustaría destacar que Inversis Banco no cuenta con producto propio. Esto nos permite garantizar una independencia de criterio y decisión para asesorar a nuestros clientes sobre el producto de inversión que mejor se adecue a sus necesidades. Somos ‘cazadores de tendencias’ y siempre estamos en busca de las mejores opciones del mercado para incluir-



De izquierda a derecha, de pie: Carmen Bringas, Enrique Elola, Arantza Casals, Antxon Bayona, Jesús Aguirre. De izquierda a derecha, sentados: Álvaro Lamsfus, Mikel Iriondo y Javier Martínez Larrañaga.

las en nuestra oferta de productos y ponerlas a disposición del inversor, independientemente de que sea un gran patrimonio o no.

Otro de nuestros rasgos distintivos es que podemos dar servicio a cualquier inversor: nuestra actividad permite democratizar la inversión y poner al alcance de cualquiera las herramientas y el asesoramiento que hasta hace poco sólo estaban disponibles para los inversores profesionales o los grandes patrimonios. Conseguimos esto a través de una oferta de productos de inversión de las más completas del mercado, de entidades nacionales e internacionales. También creo que es importante destacar nuestra fuerte apuesta por la tecnología: contamos con las herramientas más avanzadas, las mismas que utilizan los inversores y traders profesionales, para que nuestros clientes puedan acceder a las últimas innovaciones tecnológicas para operar en los mercados.

## ¿Que productos ofrece su empresa?

Como ya he comentado, nuestra plataforma de productos abarca todo tipo de herramientas y servicios de inversión que se adaptan a cualquier perfil: más de 4.500 fondos de inversión de más de 160 gestoras nacionales e internacionales; más de 4.000 valores de los 20 mercados más importantes del mundo; warrants de todos los emisores nacionales; más de 1000 ETFs de 30 emisores; derivados sobre activos de los principales mercados nacionales e internacionales; SICAV y CFDs sobre más de 4.000 valores de los 23 merca-

dos más importantes del mundo, plata, oro, otras materias primas y divisas (hasta 160 cruces de divisas).

## ¿Quiénes son los clientes potenciales de Inversis Banco?

Como comentaba anteriormente, Inversis Banco cuenta con el área institucional y el área de servicio a clientes particulares. En el primer caso, ponemos nuestra plataforma tecnológica a disposición de entidades bancarias y, en el segundo, democratizamos la inversión llegando a los inversores o ahorradores, independientemente del tamaño de su patrimonio.

## Hace unas semanas celebraron en San Sebastián su Jornada de Estrategia 2012, en la que presentaron sus perspectivas para los mercados durante este año. ¿Cómo se perfila el 2012 para los inversores?

A juicio de los analistas de Inversis, este año estará dominado por un “menor y más incierto crecimiento a nivel mundial”. Los mayores riesgos, como se ha visto en el primer trimestre del año, seguirán centrados en Europa, mientras que EE.UU. seguirá creciendo pero por debajo de su potencial. En cuanto a los mercados emergentes, seguirán siendo el motor internacional, aunque también ellos se enfrentarán a escenarios de desaceleración. En cuanto a sus previsiones económicas, consideran que Estados Unidos seguiría creciendo pero a tasas inferiores a las del pasado, con un PIB que podría alcanzar en 2012 un 2%.

Europa, con unas perspectivas de deterioro industrial, un sector exterior que podría haber visto los máximos, un consumo que no ha despegado en 2011 cuando las incertidumbres eran menores que las actuales y un gasto público que se recortará aún más, sus estimaciones apuntan a un PIB europeo cayendo un 0,5% en 2012, con Alemania creciendo en torno al 0,5%, el sur de Europa en terreno recesivo/pseudorecesivo y otro de los motores, Francia, perdiendo tracción. En cualquier caso, y según los analistas de Inversis, “el auténtico protagonismo durante 2012 lo tendrán las decisiones políticas internacionales, las cuales, marcarán algunos puntos de inflexión durante los próximos meses”.

## ¿Cuáles son los principales activos para invertir el próximo año?

Los expertos de la entidad defienden la compra de bonos de renta fija, con rentabilidades anuales superiores al 7-8% en algunos casos y entre los mercados de renta variable preferieren a los emergentes frente a los desarrollados, a excepción hecha de Japón. También recomiendan fondos de inversión adecuados al perfil de riesgo de cada inversor como parte fundamental de cualquier cartera, activos que han ganado atractivo con la última reforma fiscal.

## ¿Tienen previsto celebrar este año algún otro evento en San Sebastián?

A finales de mayo celebraremos un encuentro con clientes para dar a conocer “La Batalla de los Fondos Extraordinarios”, una iniciativa a través de la que Inversis Banco ha puesto en marcha la arquitectura abierta de gestión en España, que consiste en una competición en la que tres gestoras de primer nivel, J.P. Morgan AM, Carmignac Gestión y Morgan Stanley IM, se enfrentan para conseguir los mejores resultados con tres fondos creados expresamente para dicha competición. El papel de Inversis Banco es arbitrar la batalla para garantizar el cumplimiento de las reglas acordadas, fomentar la obtención de los mejores resultados posibles, gracias al espíritu de competición, y mantener informados a los inversores de la evolución de sus carteras en todo momento. Con este servicio pretendemos estar a la vanguardia de los servicios financieros y dar respuesta a las necesidades del inversor del siglo XXI.