

# **Profim** se convierte en la mayor EAFI española

Por *smena*

Creado 2010-04-07 20:45

PROFIM, Análisis y Selección de Fondos, que fue la primera empresa española dedicada exclusivamente al asesoramiento financiero independiente en la selección de fondos de inversión, ha obtenido autorización de la CNMV para ejercer su actividad como Empresa de Asesoramiento Financiero (EAFI). La empresa pasará a denominarse PROFIM, Asesores Patrimoniales EAFI.

Fundada en 1995 por su actual consejero delegado, Víctor Alvargonzález, PROFIM ofrece desde entonces un servicio totalmente independiente de selección de fondos de inversión, así como el diseño de carteras de fondos a la medida de cada cliente. También asesora sobre otros productos financieros, pero siempre y cuando se trate de productos complementarios a la inversión a través de fondos, como son los planes de pensiones o los productos estructurados.

## **Independencia y objetividad**

Su modelo de negocio se ha basado en ofrecer a sus clientes la máxima independencia y objetividad en las recomendaciones. Para garantizar dicha independencia, la empresa ha prescindido de tener productos propios, limitándose a seleccionar en el mercado los más adecuados para cada cliente y a la situación y perspectivas de evolución futura de los mercados financieros. En su accionariado no figura ninguna persona o entidad que gestione o comercialice fondos de inversión u otros productos financieros, lo que impide la existencia de conflictos de intereses entre las necesidades del cliente y los objetivos comerciales de la entidad financiera que gestiona o distribuye productos financieros.

PROFIM sigue un planteamiento 100% arquitectura abierta, de forma que cualquier producto financiero disponible en España y registrado en la CNMV es susceptible de ser recomendado por sus asesores.

La autorización de la CNMV supone acreditar la actividad que ha realizado PROFIM durante años, para la que su inscripción en el registro oficial de EAFI, como afirma Víctor Alvargonzález, “es un paso lógico en nuestra historia. Fuimos pioneros y llevamos ya 15 años dando un servicio de asesoramiento totalmente independiente a nuestros clientes”.

Además de haber sido la primera empresa española en dedicarse a esta actividad y ser, por lo tanto, la que cuenta con mayor experiencia, PROFIM es también la EAFI de mayor tamaño por número de clientes, empleados y oficinas, y la única que presta

servicio a clientes con patrimonios de tamaño medio, además de altos patrimonios e instituciones.

PROFIM cuenta actualmente con un equipo de 25 personas, de las cuales 21 son asesores y analistas. Están distribuidos en sus oficinas de Madrid y Barcelona y prestan servicio a 2.000 clientes privados de patrimonio medio y alto e instituciones, siempre de forma segmentada, es decir, los servicios están diseñados a la medida de cada tipo de cliente.

El servicio de asesoramiento en materia de inversión consiste en la prestación de recomendaciones personalizadas al cliente, sea a petición de éste o por iniciativa de la empresa, con respecto a una o más operaciones relativas a instrumentos financieros. Según la CNMV, este es el único servicio de inversión que pueden prestar las personas físicas o jurídicas inscritas en el registro de EAFI.

## **Especializada, independiente y a la medida**

El éxito de PROFIM como empresa de asesoramiento financiero se resume en las siguientes claves:

- **Especialización.** El equipo de asesores y analistas de PROFIM trabaja sobre un único activo: los fondos de inversión. También asesora sobre otros productos financieros, pero siempre en la medida en que se trate de productos complementarios a los fondos de inversión, como son los planes de pensiones o los productos estructurados.
- **100% “arquitectura abierta”.** PROFIM no tiene productos propios. La base de sus recomendaciones son todos los fondos de inversión, planes de pensiones y productos estructurados disponibles en el mercado español.
- **Objetividad e independencia en el análisis y en las recomendaciones.** Al no tener productos propios ni socios que vendan, gestionen o distribuyan fondos de inversión u otros productos financieros, el asesoramiento de PROFIM es totalmente objetivo y libre de conflictos de interés.
- **Análisis.** En lugar de limitarse a estudiar la rentabilidad pasada de un producto - que en muchas ocasiones no se repite en el futuro - PROFIM lleva a cabo un análisis basado no solo en la rentabilidad pasada de los distintos activos, sectores y países, sino también y muy especialmente en sus perspectivas de revalorización futura. Establecida dicha estrategia, procede a seleccionar los mejores especialistas (gestores/fondos) para realizar dicha inversión. El análisis cualitativo (el gestor, la composición de la cartera, el estilo de gestión, ..) es un elemento fundamental de la metodología que utiliza PROFIM a la hora de seleccionar fondos de inversión.
- **Atención personalizada.** Es algo que muchas entidades ofrecen, pero que a la hora de la verdad muy pocas las que lo proporcionan. No es el caso de PROFIM, donde los clientes cuentan con un asesor personal especializado que les indica en todo momento como gestionar su cartera de fondos de inversión.
- **Servicio “a la medida”.** En PROFIM no sólo son a la medida las carteras de fondos recomendadas. También lo son los servicios de asesoramiento, que incluyen una amplia gama de opciones en función de las necesidades y objetivos de inversión del cliente.

**Antetítulo:**

PROFIM, Asesores Patrimoniales EAFI

**Entradilla:**

Creada en 1995, PROFIM ha sido la primera empresa española dedicada en exclusiva al asesoramiento financiero independiente sobre fondos de inversión.

**Fuente:**

Agencias

**Imagen:**

Varios inversores pendientes de los moviminetos de la bolsa <sup>[1]</sup>

**relacionadas:**

LOS ETFS Y EL ASESORAMIENTO FINANCIERO <sup>[2]</sup>

Empresas

Asesoramiento financiero

EAFI

Profim