

“Con Fynce ofrecemos asesoramiento patrimonial independiente y personalizado”

JUAN JURADO DIRECTOR GENERAL DE URSUS



Más de una década de trayectoria contempla a Ursus como agencia y consultoría financiera. Hablamos con su director general, Juan Jurado.

¿Cuáles fueron los orígenes de Ursus?

Ursus nace en agosto de 2013 como resultado de la conjunción de intereses de tres profesionales con dilatada experiencia en la gestión de inversiones y banca privada que trabajaban en la misma entidad financiera. Hoy somos cuatro socios y disponemos de una plantilla formada por diez empleados y una red de otros tantos agentes financieros.

¿Cuál es la propuesta de valor de la compañía en el sector financiero?

En Ursus hemos seguido una evolución constante persiguiendo servicios de valor añadido para nuestros clientes. En un inicio, la gestión de carteras discretivas de clientes minoristas y de vehículos de inversión colectiva unido a la intermediación de sus operaciones y de terceros representaban el 90% de nuestros servicios. Luego fuimos añadiendo nuevas actividades, como la distribución y

representación de producto de Gestoras Boutique, el asesoramiento a empresas en negocios relacionados con la economía real, una plataforma de Trading on-line llamada U3 e-trader y, más recientemente, la puesta en marcha de un servicio de gestión automatizada de Inversiones.

¿Qué aporta Fynce al día a día de la empresa?

Es un proyecto que surge de la colaboración con nuestro agente financiero Fynce, gracias a quien contamos con una plataforma diferencial y automatizada que nos permite ofrecer un servicio de asesoramiento patrimonial independiente, flexible y personalizado para cualquier inversor, independiente-

Fynce es una plataforma diferencial y automatizada que permite ofrecer asesoramiento patrimonial a cualquier inversor, independientemente de su patrimonio

mente de su patrimonio. Todo ello a una fracción del coste para el cliente frente a un modelo de asesoramiento tradicional.

Hemos apostado por este modelo porque creemos que, a día de hoy, todo aquel que no tenga acceso a banca privada tiene muy difícil gestionar bien sus ahorros. Estos inversores y ahorradores tienen acceso a los servicios simplistas y prefabricados de los bancos minoristas, con “asesores” de los que normalmente reciben recomendaciones sesgadas de productos inadecuados.

Y ahí entra en juego la plataforma...

Últimamente han surgido múltiples soluciones que han intentado dar respuesta a este problema, como los roboadvisors, pero estas plataformas siguen ofreciendo una solución parcial que se limita a asignar al cliente una única cartera de fondos de inversión según su perfil de riesgo. Ninguno de ellos ofrece planificación financiera alguna. Es precisamente una buena planificación financiera, que aúne las necesidades y objetivos del cliente con sus inversiones, la base para que el patrimonio crezca a largo plazo con la tranquilidad y seguridad de estar protegido en el corto/medio plazo. Esto tan básico estaba reservado hasta ahora a clientes con patrimonios muy elevados.

Con la plataforma, Ursus configura estrategias de inversión específicas según las necesidades del cliente a corto, medio y largo plazo en no más de 10 minutos

Claramente, la planificación financiera es el principal elemento diferenciador de Fynce. Nuestra plataforma ayuda a configurar estrategias de inversión específicas según las necesidades del cliente a corto plazo (colchón de seguridad para imprevistos), medio plazo (gastos importantes a la vista) y largo plazo (cubrir la jubilación), todo ello en un proceso puramente digital que no suele llevar más de 10 minutos.

¿Cuáles son los planes de futuro de Ursus?

Además de potenciar Fynce, queremos formar parte del nuevo ecosistema de Activos digitales que surge a raíz de la nueva LMVSI, como ERIR garante de la seguridad jurídica de las emisiones. Para ello, contamos con socios que nos darán la cobertura tecnológica necesaria.