



CincoDías



Mercados

Economía

Mi Dinero

Fortuna / Cotizaciones



y





Economía

EMPLEO

Director de sucursal bancaria será el cargo más buscado este año











- Agentes financieros
- Colaboradores

Prescriptores

Asesor financiero





Agentes financieros

En el sector bancario y de manera general



Por cuenta propia



Una entidad bancaria



Comercialización





Asesoramiento financiero

Actividad regulada



Autorización de la CNMV

Actividad reservada



- Entidades de crédito
- Empresas de servicio de inversión (ESI): EAF





Empresas de servicio de inversión(ESI)

Servicios de inversión

No todas las ESI pueden hacer todas las actividades

Servicios auxiliares

- •Recepción, transmisión y ejecución de órdenes por cuenta de clientes
- •Negociación por cuenta propia
- •Gestión de carteras
- •Colocación de instrumentos financieros
- •Aseguramiento de instrumentos financieros
- Asesoramiento en materia de inversión

- •Custodia y administración de valores y productos
- •Concesión de préstamos a los inversores
- •Asesoramiento sobre estructura de capital, fusiones...
- •Elaboración de informes financieros
- •Servicios de cambio de divisas
- •Etc.







Actividad principal: Asesorar en materia de inversión

Recomendación personalizada





- Las EAF no pueden tener, en ningún caso, fondos o valores de los clientes y
- Por tanto, no queda cubierto por el Fondo de Garantía de Inversiones

 No pueden realizar el servicio de transmisión y ejecución de órdenes de las recomendaciones que realizan





SIEMPRE Recomendaciones idóneas para el cliente:

- calidad servicio
- interés cliente
- comunicar cobro

Asesoramiento independiente y no independiente

Incentivos

¿Mifid III?







Actividades

Capacidad comercio y residencia (PF)

Idoneidad

(personas físicas, socios significativos y órgano de administración)

Conocimientos y competencias

(personal relevante y colectivamente órgano de administración)

Instrumentos financieros

Capital social (PJ)

Honorabilidad y buen gobierno

PERSONAL RELEVANTE

Acreditación





Seguro responsabilidad 1.000.000 € daños y 1.500.000 € total (PF)

Capital 50.000 € o seguro (PJ)

Plan de negocio





ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

Conflictos de intereses

Funciones de Control:

- Cumplimiento normativo
 - Riesgos
 - Auditoria

Llevanza de registros

Manual blanqueo capitales y terrorismo

Servicios subcontratados

Reglamento de defensa del cliente





75,000£!!



Servicios de inversión. Entidades nacionales, sucursales y representantes

CUADRO 2.1

					2019			2020	
	2017	2018	2019	II	III	IV	- 1	- 1	
SOCIEDADES DE VALORES									
Entidades nacionales	41	39	39	39	40	39	37	39	
Sucursales en España	24	25	21	22	22	21	23	2	
Agentes operantes en España	5.747	2.027	1.944	1.954	1.948	1.944	1.698	1.40	
Sucursales en el EEE1	5	9	9	9	9	9	9		
Entidades en libre prestación en el EEE1	24	24	25	25	25	25	25	2	
Pasaportes para operar en el EEE1, 2	165	172	205	223	223	205	205	20	
AGENCIAS DE VALORES									
Entidades nacionales	48	52	56	55	57	56	56	54	
Sucursales en España	23	21	19	22	22	19	20	17	
Agentes operantes en España	461	414	361	374	354	361	338	343	
Sucursales en el EEE1	2	2	1	1	1	1	1		
Entidades en libre prestación en el EEE1	22	25	24	24	24	24	25	2	
Pasaportes para operar en el EEE1, 2	116	150	144	146	146	144	146	14	
SOCIEDADES GESTORAS DE CARTERA									
Entidades nacionales	1	1	1	1	1	1	1		
EMPRESAS DE ASESORAMIENTO									
Entidades nacionales	171	158	140	146	144	140	140	139	
Sucursales en España	19	21	22	23	22	22	21	2	
Sucursales en el EEE1	2	2	2	2	2	2	2		
Entidades en libre prestación en el EEE1	29	29	29	29	29	29	26	2	
Pasaportes para operar en el EEE1, 2	62	51	51	51	51	51	48	5	
ENTIDADES DE CRÉDITO ³									
Entidades nacionales	122	114	112	113	113	112	111	11	
1 EEE: Espacio Económico Europeo.									



Fuente: CNMV





² Número de pasaportes en libre prestación de servicios. Una misma entidad puede prestar servicios en uno o más Estados.

³ Fuente: Banco de España y CNMV.

Patrimonio asesorado

Ingresos

Empresas de asesoramiento financiero. Principales magnitudes¹

CUADRO 2.13

Miles de euros

	2015	2016	2017	2018	2019
PATRIMONIOS ASESORADOS ²					
Total	25.084.882	30.174.877	30.790.535	31.658.460	21.627.677
Clientes minoristas	6.499.049	7.588.143	9.096.071	10.281.573	8.313.608
Resto de clientes y entidades	18.585.833	22.586.734	21.694.464	21.376.887	13.314.069
Clientes profesionales	5.108.032	5.654.358	6.482.283	7.052.031	-
Otros	13.477.801	16.932.376	15.212.181	14.324.856	_
INGRESOS POR COMISIONES ³					
Total	57.231	52.534	65.802	62.168	56.128
Comisiones percibidas	56.227	51.687	65.191	61.079	55.258
Otros ingresos	1.004	847	611	1.088	870
PATRIMONIO NETO					
Total	25.021	24.119	32.803	33.572	32.746
Capital social	5.881	6.834	8.039	6.894	5.522
Reservas y remanentes	7.583	12.123	13.317	15.386	17.525
Resultado del ejercicio ³	11.481	7.511	11.361	10.626	7.889
Resto de fondos propios	76	-2.349	86	666	1.809

¹ La periodicidad de la remisión de información por parte de las EAFI a la CNMV es anual desde la entrada en vigor de la Circular 3/2014, de 22 de octubre, de la CNMV, por la que se modifican la Circular 1/2010, de 28 de julio, de información reservada de las entidades que prestan servicios de inversión.

Fuente: CNMV





² Datos al final del periodo. A partir de 2019, con la entrada en vigor de la Circular 4/2018, de 27 de septiembre, de la CNMV, por la que se modifica la Circular 1/2010, no se dispone de información desagregada de clientes no minoristas.

³ Importes acumulados desde el inicio del año.

Agentes financieros

Número de agentes

Entidad	31.12.2019	31.12.2020	Diferencia
BANCO MEDIOLANUM	1.056	1.338	282
BBVA	1.579	1.227	-352
BANCO SANTANDER	919	949	30
BANKINTER	367	353	-14
UNICAJA BANCO	164	199	35
SANTANDER PRIVATE BANKING	153	176	23
LIBERBANK	159	161	2
DEUTSCHE BANK	164	140	-24
GVC	142	135	-7
ANDBANK ESPAÑA	121	128	7
CAJAMAR CAJA RURAL	90	108	18
EUROCAJA RURAL	108	102	-6
A&G BANCA PRIVADA	75	85	10
TRESSIS	55	53	-2
CAIXABANK	38	36	-2
CASER AF	12	28	16
CA INDOSUEZ WM	27	27	-
BANCO ALCALÁ	11	26	15
NOVO BANCO	23	22	-1
ARQUIA BANK	13	13	=
SINGULAR BANK		12	12
BANK DEGROOF PETERCAM	10	10	-
BANKOA	6	8	2
ING BANK	7	6	-1
MIRABAUD	3	3	-
BANKIA	4	2	-2
RENTA 4 BANCO	2	2	=
Agentes patrimoniales de Gestoras, Agencias y Sociedades de Valores (*)(**)		462	11
EAFs	5	6	1
Total agentes	5.764	5.820	56



Fuente: Intelect Search en base a Banco de España, CNMV, y datos facilitados a Intelect Search por determinadas entidades

Agentes

Número de agentes

Posición	F-M-1	Nº de Agentes	Nº de Agentes	D16			
1	Entidad	diciembre 2020	diciembre 2019	Diferencia			
2	Mapfre SV Banco Mediolanum	1.532 1.338	179 1.056	1.353			
3	BBVA	1.338	1.579	-352			
4	Banco Santander	949	919	-332			
5	Bankinter	353	367	-14			
6	Catalana Occidente AV	212	235	-23			
7	Unicaia Banco	199	164	35			
8	Liberbank	161	159	2			
9	Deutsche Bank	140	164	-24			
10	GVC Gaesco SV	130	142	-12			
11	Andbank España	128	121	7			
12	Unión de Créditos Inmobiliarios	125	-	-			
13	Caiamar Caia Rural	108	90	18			
14	Eurocaja Rural	102	108	-6			
15	Santander Consumer	58	57	1			
16	Tressis SV	49	55	-6			
17	A & G Banca Privada	46	47	-1			
18	CaixaBank	36	38	-2			
19	CA Indosuez Wealth	27	27	0			
20	Caser AV	25	12	13			
21	Novo Banco	22	23	-1			
22	All Trading Europe Assets & Markets SV	21	21	0			
23	Banco de Crédito Social Cooperativo	17	-	-			
23	Gestión de Patrimonios Mobiliarios SV	17	10	7			
25	Diaphanum Valores SV	15	13	2			
26	Interdin Bolsa SV	14	-	-			
27	Arquia Bank	13	13	0			
27	Talenta Gestión AV	13	14	-1			
27	Link Securities SV	13	-	-			
30	Singular Bank	12	-	-			
30	Alantra Wealth Magement AV	12	13	-1			
30	Banco Alcalá	11	9	2			
30	Mercados y Gestión de Valores AV	11	15	-4			
34	Bank Degroof Petercam Spain	10	10	0			
35	Dux Inversiones Capital AV	9	10	-1			
36	Bankoa	8	3	5			
37	Nervión AV	7	11	-4			
38	ING Bank	6	7	-1			
38	PBI Gestión AV	6	5	1			
38	Selección e Inversión de Capital AV	6	6	0			
38	ATL 12 Capital Inversiones AV	6	6	0			
38	Corecapital Finanzas AV	6	7	-1			
	TOTAL AGENTES	7.271	5.891	1.380			



Fuente: Intelect Search en base a Banco de España, CNMV, y datos facilitados a Intelect Search por determinadas entidades

Educación financiera

Covid-19



54% Prioridad mantener seguridad financiera

Seguridad financiera



Fuente: Intrum. Informe Europeo de Pagos de Consumidores





Educación financiera

Covid-19



39% Mejorar cultura financiera

Cultura financiera



Fuente: Intrum. Informe Europeo de Pagos de Consumidores





Educación financiera

Covid-19

- El impacto del Covid-19 refuerza la figura del asesor financiero (fundssociety)
- El valor del asesor financiero en la crisis del Covid-19 (RDMF)
- Los asesores financieros han sabido ser más proactivos durante la pandemia (Efpa)







