



Entra a competir Somoza Finamex Inversiones en el segmento patrimonial

Con el objetivo de ofrecer estrategias de inversión patrimoniales y de largo plazo que arrojen rendimientos competitivos, superiores a los que genera la banca, Somoza Finamex Inversiones busca constituirse como una opción más en el mercado del ahorro y la inversión en México.

La empresa, fundada en septiembre de 2009, es subsidiaria de Casa de Bolsa Finamex y está dirigiendo sus esfuerzos hacia el segmento de personas físicas patrimoniales, que se conoce también como la banca privada. Además, debido a que su intención es ofrecer productos sofisticados, la inversión sugerida en sus carteras es de Mx\$1 millón en adelante, monto que consideran permite lograr una muy buena diversificación en monedas, en plazos, en horizontes y evidentemente también en distintos mercados.

Juan Musi, director general de Somoza Finamex Inversiones indicó que actualmente cuentan con cuatro carteras que son el eje del manejo de las inversiones: Cartera de Liquidez, Cartera Moderada, Cartera Gubernamental y Cartera Finamex (esta última es su producto estrella, con un rendimiento de 11.88% en 2009 y de prácticamente un 10% en lo que va de este año).

“La parte más sólida y fundamental de nuestro negocio, alrededor del 70% de los recursos de nuestros clientes, se está invirtiendo de manera muy conservadora, en renta fija en pesos. Pero siendo fieles a nuestra recomendación de diversificar, estamos complementando los portafolios con inversiones en renta variable, un 30%, y en esta parte usamos los TRACs y ETFs que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores”, detalló el directivo.

“Nuestra cartera más importante es la de renta fija, simplemente porque así es la tendencia en el mundo. Sería muy raro ver que las carteras estuvieran mucho más cargadas hacia la renta variable que hacia la renta fija, pero casi el 30% de los activos de nuestros clientes están manejados en renta variable. Y como ya se indicó, esa parte de renta variable la manejamos usando ETFs, debido a que tienen más liquidez y es más barato entrar a los mercados a través de ellos”, comentó Manuel Somoza, presidente de Somoza Finamex Inversiones.

Opinó también que en términos generales, los ETFs son más eficientes que las sociedades de inversión.

“Creo que es más eficiente invertir en México a través del NAFTRAC, que se trata de un ETF, que a través de cualquier sociedad de inversión indizada al IPC. Es más barato, es más fácil, es más eficiente”, recalcó.

Por otra parte, Somoza también reveló que el mercado potencial que tienen para su negocio es enorme, de por lo menos dos millones de clientes.

“La gente que tiene cuentas de más de Mx\$1 millón en los bancos, no se les da la atención debida, pues la tratan como si tuvieran cuentas pequeñas. En Somoza Finamex Inversiones, la apuesta que tenemos es crear un producto sofisticado para una clase media creciente. A todos nuestros clientes les estamos dando un valor agregado muy importante”, apuntó.

En este punto, Musi añadió que la expectativa de la empresa es terminar 2010 con alrededor de Mx\$3,000 millones en cartera y con una base de clientes de entre 1,500-1,600.

“La verdad es que tuvimos un arranque muy favorable en la ciudad de México y se tenía pensando abrir Guadalajara y Monterrey para la segunda mitad de este año; sin embargo, por la demanda y la aceptación que hemos tenido, vamos a comenzar el 2 de febrero. La apertura de estas oficinas podrían modificar hacia arriba nuestra expectativa para fin de año”, mencionó el directivo.

Cabe señalar que además de sus operaciones en la ciudad de México, Guadalajara y Monterrey, Somoza Finamex Inversiones tiene presencia en Estados Unidos por medio de Valores Finamex International Inc.

A pregunta expresa sobre los retos que los administradores de activos en el país estarían enfrentando durante este año, Manuel Somoza consideró que uno de los más importantes desafíos será saber vivir con la volatilidad que van a tener los mercados.

“Nosotros no estamos en el negocio de corto plazo, nuestra visión es de largo plazo, entonces consideramos que es muy importante el análisis fundamental en todos los sentidos. Así que el desafío de los administradores será tratar de ver los mercados como son, y no como los quisiéramos ver; así como también saber vivir con esa volatilidad que vamos a tener en los mercados”, dijo.

“Complementando un poco y basados en las perspectivas de las bolsas que tenemos - las cuales son buenas, pero moderadas comparadas a lo que fueron el año pasado-, creo que también será un reto la velocidad a la que los mercados bursátiles suban. Hay que ver en qué tiempo se dan, a qué velocidad, y recordar que pueden venir ajustes. Otro desafío verdaderamente complicado será el de la administración de activos de renta fija en dólares, con las tasas de interés tan bajas como están”, concluyó Musi.