

PRIMERA

j

JORNADA

ASIFIN - ANAF

***”Análisis del presente
y futuro de
la intermediación
financiera”***

ASIFIN
ASOCIACIÓN DE INTERMEDIARIOS DE FINANCIACIÓN

ANAF
Asociación Nacional
de Asesores Financieros

MADRID, 22 DE FEBRERO DE 2008. HOTEL HESPERIA
Paseo de la Castellana, 57 - 28046 Madrid. España

Salvador Cerezo

Presidente de ANAF



El pasado día 20 diciembre se publicó en el Boletín Oficial del Estado que, de acuerdo con lo dispuesto en su disposición final sexta, entró en vigor el día 21 de diciembre de 2007 la transposición de la directiva MiFID que establece el marco general de un régimen regulador para los mercados financieros en la Unión Europea. La ley, en palabras del legislador, persigue la modernización de los mercados de valores españoles para adaptarlos a las necesidades actuales teniendo como objetivo prioritario las medidas dirigidas a la protección de los inversores como consecuencia de la creciente complejidad y sofisticación de los productos de inversión.

Con la transposición de la MiFID ya está una parte del trabajo hecho pero, no está todo resuelto. La regulación es la punta de un gran "iceberg", si queremos transparencia hay que apuntar a más simplificaciones que hagan factible y entendible el mundo financiero, complejo por definición, tanto para el asesor como para el cliente.

Este país es, tradicionalmente, inversor en propiedades inmobiliarias, esto forma parte de una cultura muy particular con respecto al resto del mundo, teniendo, para un alto porcentaje de españoles, un impacto en su economía al formar el préstamo hipotecario un capítulo muy importante, dadas las ventajas fiscales, destinando gran parte de sus ingresos a este apartado, por lo tanto al no contemplar en esta regulación de los servicios financieros a los "Intermediarios de Crédito y Financiación", ANAF opina que se está obviando una "pata importante de esta mesa". Estos profesionales son asesores financieros y cumplen en gran parte los objetivos que postula la MiFID. ¿Por qué el organismo regulador que los reglamente debe ser el Ministerio de Sanidad y Consumo?

En definitiva esta falta de contemplaciones distingue a profesionales que, siendo homogéneos, tienen el mismo fin común para con sus clientes, conocer su vida financiera para ayudarles a planificar sus inversiones, es poder acometer los distintos objetivos en el futuro.

Marc Castellarnau

Presidente de ASIFIN



Como Presidente de ASIFIN, me complace darles la bienvenida a esta primera Jornada técnica, que hemos tenido el placer de coorganizar junto con la Asociación Nacional de Asesores Financieros. Con ella, iniciamos lo que espero será una serie de encuentros de interés para todos los profesionales de nuestro sector.

El momento elegido para celebrarla está representando un momento crucial para las entidades de intermediación financiera, y es ahora más que ningún otro el momento de unirse para afrontar los duros retos que tanto la situación económico-financiera actual como el continuo desprestigio que se cierne sobre la actividad, están sometiendo a las empresas del sector.

Asifin ofrece un doble servicio, por una parte a las empresas que operan en el sector y que cumplen rigurosamente con los requisitos de los estatutos, del código deontológico y del código de régimen interno de la asociación y, por otra parte, a la sociedad, ya que al no incluir las actividades de financiación a través de personas o entidades no reguladas ni sometidas a supervisión por un banco y organismo público, garantiza la calidad y el buen hacer de sus empresas asociadas.

Finalmente, Asifin aglutina y representa los intereses de dichas empresas frente a los organismos públicos, potencia acuerdos con entidades colaboradoras en beneficio de todos los asociados y sus clientes y ofrece su colaboración para conseguir la tan ansiada Ley de regulación del sector a la mayor brevedad posible.

Programa de Actos

09,00 **Acreditación y entrega de credenciales**

09,30 **Apertura oficial**

● **D. Marc Castellarnau.**
Presidente de ASIFIN

10,00 **Primera Mesa de trabajo**

"Sí a la solución financiera profesional y ética"

● **Moderador: D. Tirs Castellarnau.**
Director General de Gescredit

Temas a tratar:

- 1.- La Figura del Intermediario.
- 2.- Ventajas de la Intermediación para el Consumidor/Sociedad
- 3.- Ventajas de la Intermediación para los proveedores de crédito
- 4.- Análisis del sector de la Intermediación fuera de España

Ponentes:

- **D. Manuel Dafonte.**
Socio Fundador de Duck Fin
- **D. Francisco Álvarez.**
Ex-vicepresidente de la Bolsa de Paris, miembro del Comité Ejecutivo de la CIFA, Vicepresidente de ANAF
- **D. Dieter Staib.**
Director de Oliver Wyman
- **D. Enrique Durán Martínez.**
Jefe del Servicio de Agentes Financieros de Cajasol
- **D. Antonio Flores.**
Director General de Front & Query
Ruegos y preguntas.

11,30 **Coffee-Break**

12,00 **"Realidad del medio en que se tiene que desarrollar la intermediación financiera"**

● **D. Antonio Sáez del Castillo.**
Analista e investigador de mercados organizados. Presidente de Gesmovasa.

12,20 **Segunda Mesa de trabajo**

"Análisis del contexto y situación actual del mercado"

● **Moderadora: Doña Mariló Sánchez.**
Directora General de Centre Finance

Temas a tratar:

- 1.- Anteproyecto de Ley: Carencias y dificultades.
- 2.- Opinión de los proveedores de financiación
- 3.- Opinión de las asociaciones de consumidores
- 4.- Contexto económico/financiero actual

Ponentes:

- **D. Luis Manuel Rubí Blanc**
Abogado Consultor.
- **D. Antonio Matilla.**
Director Nacional Unidad de Prescriptores. Barclays Bank
- **D. Alfonso Palacios.**
Subdirector General de Gescredit
- **D. Manuel Pardos.**
Presidente de ADICAE
- **D. Roberto Fernández Blanco.**
Gabinete Jurídico de ANAF
Ruegos y preguntas

13,30 **Tercera Mesa de trabajo**

"¿Hacia donde vamos? Marco Legal"

● **Moderador: D. Joan Antó**
Director General de Hipotecamanía

Temas a tratar:

- 1.- Previsión desarrollo sector hipotecario español
- 2.- Alegaciones al anteproyecto de ley
- 3.- Importancia de la formación en la actividad de intermediación

Ponentes:

- **D. Jorge Campos.**
IFA
- **Doña María Antonia García**
Abogado Mercantil. Socio de EBAME
- **D. Angel Bouzas.**
Consejero Delegado de Freedom Finance
- **D. Joan Naranjo.**
Director General de Broker's Finance
- **D José Manuel Fernández.**
Subdirector General UCI - Grupo Santander
Ruegos y preguntas.

14,30 **Clausura oficial**

● **D. Salvador Cerezo.**
Presidente de ANAF

14,45 **Cocktail**

Madrid, 22 de febrero de 2008 - Hotel Hesperia . Paseo de la Castellana, 57 - 28045 Madrid - España

COLABORAN:



INTEGRATION CREDIT

