

PROFESIONALES DEL SECTOR

## José María Úbeda de EDM es nuestro Sales Manager del mes

“Las compañías de calidad son el antídoto natural frente al entorno macroeconómico incierto que vivimos actualmente”, apunta Úbeda en esta entrevista.



18 FEB, 2026

Por Leticia Rial de RankiaPro



Te presentamos a **José María Úbeda**, Head Institutional Spain and Europe de **EDM**. Antes de su incorporación a EDM en 2023, fue Director de Desarrollo de Negocio Institucional en A&G durante cinco años (entre 2018 y 2023). Previamente, fue responsable de Tesorería e Inversiones en Segurcaixa Adeslas desde 1999 hasta el 2018.

José María Úbeda es licenciado en Administración de Empresas en Universidad Antonio de Nebrija / Regent's University London. Es Máster en Finanzas en Universidad Pontificia Comillas (ICADE) y PADE en IESE Business School.

# 01

## ¿Cuál fue tu primer contacto con la industria de gestión de activos?

Curiosamente mi primera experiencia laboral fue en el mundo del “shipping” como bróker, pero al poco tiempo comencé lo que realmente me apasionaba que era el mundo de la gestión de activos en una las principales aseguradoras de España, donde absorbí la importancia de la gestión del riesgo y del control de las pérdidas.

# 02

## Si volvieras a empezar, ¿qué harías distinto?

Volver a empezar es muy complicado, sobre todo porque **el sector cuando yo empecé era casi emergente**. Todo lo que cambiaría hoy en día valdría para poco hoy en día.

# 03

## Si no te hubieras dedicado a este sector, ¿cuál crees que sería tu profesión?

Posiblemente alguna profesión ligada a cualquier sector que tenga mucha relación con el servicio y que requiera de mucho detalle. Eventos, restauración, arte, etc.

# 04

## ¿Cuáles son tus aficiones?

Cuando estudiaba la carrera en Londres, hace ya mucho tiempo, puse en el libro de perfiles de mi promoción que mis aficiones eran “**Food&Wine**”, hubo “risas”, hoy en día es más habitual. Además de eso, que me sigue apasionando, me encanta la lectura, el tenis, la montaña y sobre todo si lo disfruto con mis hijos.

# 05

## ¿Qué opinión tienes del entorno macro actual?

La macro sigue estando condicionada por tensiones geopolíticas, divergencias en política monetaria y un crecimiento global frágil. Esta situación ha llevado al mercado a enfocarse en sectores más domésticos (sector bancario, por ejemplo) en los últimos años. Vemos que esto debe revertirse y que los inversores volverán a centrarse en las compañías de calidad donde se valora **la visibilidad de beneficios, la fortaleza de los balances y la capacidad de generar caja de forma recurrente**.

La “calidad” es, por lo tanto, el antídoto natural frente al entorno macroeconómico incierto que vivimos actualmente.

# 06


## ¿Qué fondo de inversión de EDM tendrías siempre en tu cartera?

Todos los fondos de **EDM** tienen una clara línea compartida, por lo que siempre tendría en cartera cualquiera de ellos. Se trata de una estrategia de inversión basada en el sentido común, en compañías de calidad, negocios entendibles y

que crecen, y con visión de largo plazo. A partir de ahí, elijas el que elijas, sabrás que estás ante una base de gestión y análisis sólido. Por esta razón, después de más de 35 años, seguimos siendo una referencia en el mercado.

Por nombrar algunos: EDM Renta FI o EDM Ahorro FI en renta fija, EDM International – Strategy Fund, o el EDM International – Inversion/Spanish Equity o EDM Cartera FI.

Fondo	Rent. 1 año	Rent. 3 años	Rent. 5 años	Datos actualizados
<b>EDM Renta L</b> ES0127795039	2,50 %	3,27 %	1,98 %	18/02/2026
<b>EDM Ahorro L</b> ES0168673004	3,08 %	3,65 %	1,85 %	18/02/2026
<b>EDM International – Strategy Fund I EUR</b> LU1774745332	3,08 %	11,75 %	10,25 %	18/02/2026
<b>EDM International – Inversion/Spanish Equity I EUR</b> LU1774745688	29,66 %	21,64 %	15,45 %	18/02/2026
<b>EDM Cartera L</b> ES0128331008	1,22 %	7,14 %	4,57 %	18/02/2026

 Rentabilidades pasadas no garantizan resultados futuros. Rentabilidades anualizadas para periodos superiores a 1 año.

# 07

## Dime una frase que defina lo que haces.

Como Director Institucional de España y Europa, mi función es ofrecer en España e internacionalmente las mejores

soluciones y más rentables a nuestros inversores con un servicio impecable.

## 08

### ¿Cómo ha cambiado la relación con el cliente con la digitalización y las nuevas generaciones?

Las **nuevas generaciones tienen dos grandes ventajas**: unos padres que están mucho mejor informados y que han vivido el boom de los mercados financieros, y un mayor acceso a la información.

Este mayor acceso puede ser un arma de doble filo, ya que en una sociedad de la inmediatez como la actual, las inversiones sólidas y fundamentadas necesitan tiempo, por lo que el asesoramiento personalizado seguirá siendo el bálsamo para ellos.

## 09

### ¿Cómo está impactando la tecnología, como la IA o el blockchain, en el desarrollo de la industria de gestión de activos?

Los inversores, y sobre todo los institucionales, seguirán demandando lo de siempre y eso no va a cambiar: **rentabilidad, servicio y mejora en los costes**. Todo lo que puedan ofrecer estas tecnologías a estos tres pilares tendrá cabida, el resto será una herramienta o avance más que seguramente abrirá nuevas formas de negocio; como ya ha pasado desde tiempos inmemoriales: desde la introducción de la rueda, electricidad, internet, etc..

Soy siempre positivo con la innovación como creadora y no como destructora.

# 10

## ¿Dónde te ves dentro de 10 años?

En EDM tenemos unos objetivos muy ambiciosos para los próximos años, y estos no pueden llegar por otro lado más que por la confianza de los inversores en la calidad de nuestra gestión y la capacidad de ofrecer nuevas soluciones a medida, siendo un referente también en mandatos. Dentro de diez años, me veo compartiendo otro plan de objetivos igual de apasionante.



Suscríbete a nuestra newsletter para recibir las últimas novedades de RankiaPro.

SUSCRÍBETE

CONTACTO

+34 961 227 107

(+34) 601 302 692

contacto@rankiapro.com

ENLACES DE INTERÉS

[Quiénes Somos](#)

[Colaboradores](#)

[Último número de la revista](#)

[Formación Mifid II](#)

[Concurso de carteras](#)

[MyPortfolio](#)

[Configurar cookies](#)

[Política de cookies](#)

[Aviso legal](#)

[Disclaimer](#)

Todos los derechos reservados

© 2003 – 2026 Rankia S.L.