

¿Quiénes somos?

EFPA España es la delegación de la Asociación Europea de asesoría y planificación financiera-patrimonial. Su constitución tiene lugar en el año 2000 y su nacimiento está totalmente ligado a la creación de la *European Financial Planning Association* (EFPA).

¿Qué hacemos?

EFPA España es la única asociación europea que representa y defiende los intereses de los profesionales del asesoramiento y la planificación financiera personal en nuestro país. De esta manera, EFPA se constituye como iniciativa de autorregulación para los servicios de asesoramiento financiero personal. Actúa como plataforma independiente de certificación profesional y como una asociación que agrupa a los profesionales dedicados al asesoramiento y la planificación financiera en nuestro país, debidamente certificados.

¿A quién nos dirigimos?

Cualquier profesional dedicado a las actividades de Asesoría Financiera en entidades bancarias, cajas de ahorros, sociedades y agencias de valores, compañías de seguros, redes de agentes, despachos profesionales u otros, así como profesionales independientes, puede ser asociado de EFPA España, tras obtener la correspondiente certificación profesional.

Las certificaciones

Todos los asociados de EFPA España, actuales y futuros, cuentan con alguna de las certificaciones profesionales (EIA, EIP, EFA y EFP) y credenciales (titulación y experiencia financiera) exigidas por la Asociación para ejercer las funciones de Planificador y/o Asesor Financiero Patrimonial.

EFPA España ha puesto en marcha recientemente la nueva **certificación EIP (*European Investment Practitioner* o *Certificado Europeo en Productos de Inversión*)**, equivalente al nivel DAF, para aquellos profesionales que ofrezcan asesoramiento sobre productos financieros a los clientes. El objetivo de la certificación es complementar los segmentos básicos de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras ante la necesidad de una cualificación profesional para poder hacer frente a las presentes exigencias regulatorias y como certificación de una base de competencias bancarias y financieras. Actualmente 4088 profesionales ya disponen de la certificación EIP. Estos profesionales no son miembros de la asociación si no profesionales registrados, además para su mantenimiento exige 20h de formación continua anual

La nueva **certificación EIA (*European Investment Assistant*)** responde a la demanda de diversas entidades financieras, a la vista de las nuevas exigencias regulatorias que marca ESMA y la CNMV. EIA viene a complementar los segmentos básicos de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras ante la necesidad de una cualificación profesional para poder hacer

frente a las presentes exigencias reguladoras y como certificación de una base de competencias bancarias y financieras en el ámbito de brindar información sobre los servicios que presta la entidad. Este certificado requiere de 10 horas de formación continua de forma anual

La certificación **EFA (European Financial Advisor)** certifica la idoneidad profesional para ejercer tareas de consejo, gestión y asesoría financiera a particulares en banca personal o privada, servicios financieros orientados al cliente individual y cualquier función profesional bancaria, de seguros o independiente, que implique la oferta de un servicio integrado de asesoría patrimonial y financiera. La obtención de este certificado puede hacerse a través de un único examen de toda la materia exigida o a través de dos exámenes correspondientes a cada uno de los niveles.

Nivel I. El temario es equivalente al de la certificación EIP, incluye aproximadamente un 50-60% de los contenidos de EFA.

Nivel II. Segundo y último nivel de la certificación EFA, que da el acceso al Certificado Europeo y que implica la incorporación como miembro pleno a EFPA España y EFPA Europa.

La **certificación EFP (European Financial Planner)** acredita la idoneidad profesional para ejercer tareas de planificación financiera personal integral de alto nivel de complejidad y volumen, en banca privada, *family offices* y, en general, en servicios de consultoría para patrimonios elevados. Actualmente más de 500 profesionales disponen de esta certificación profesional, para la cual se requieren 40 horas de formación continua anual para su mantenimiento.

Cifras en España

La asociación ya ha superado en España los 20.000 asociados, lo que convierte a EFPA en la organización más grande del sector financiero en nuestro país. 14.000 asesores en España y Andorra poseen la certificación EFA y 500 cuentan con la certificación EFP.

Además, en España existen 21 centros de formación acreditados por la asociación para impartir algunas de las certificaciones que ofrece EFPA. En los últimos años, EFPA España ha alcanzado acuerdos más medio centenar de socios corporativos, por el que se comprometen a contribuir a la formación continua de los asesores financieros, mediante la organización de cursos, conferencias y seminarios válidos para la certificación de EFPA *European Financial Advisor* (EFA) y EFPA *European Financial Planner* (EFP). De esta forma, las entidades asociadas a EFPA participarán en iniciativas para facilitar una mejor y más adecuada oferta de productos financieros a la comunidad inversora, de acuerdo a la legislación y recomendaciones vigentes.

Delegaciones Territoriales del Comité de Servicios a Asociados

EFPA España cuenta con diferentes delegaciones territoriales en algunas de las comunidades autónomas en las que la asociación registra una mayor actividad. Entre paréntesis, el número de asociados en cada comunidad.

Andalucía Occidental: Ramón Padilla (987)

Andalucía Oriental: José Antonio Pérez Muriel (925)

Galicia: Alejandra Pérez (1.353)

Asturias: José María Moltalvo (414)

País Vasco: Juan Santos (1.517)

Aragón: Pilar Barcelona (592)

Comunidad Valencia: Joaquín Maldonado (1.555)

Canarias: Jesús Álvarez (629)

Región de Murcia: Juan Antonio Belmonte (248)

Madrid (3.751), Cataluña (3.877), Cantabria (224), Navarra (226), La Rioja (141), Castilla y León (867), Castilla La Mancha (497), Baleares (277), Extremadura (152), Ceuta (9) y Melilla (15)

Responsabilidad Social Corporativa

Desde su constitución en España, EFPA está completamente alineada con el fomento de la cultura y la educación financiera en España y ofrece su apoyo logístico, experiencia y conocimientos a todas las iniciativas que se lleven a cabo a este respecto. De este modo, EFPA España puso en marcha en 2015 un proyecto de Educación Financiera, una iniciativa pionera en nuestro país que busca promover la cultura financiera entre diferentes colectivos de ciudadanos y que obtuvieran unos conocimientos básicos para la correcta gestión de sus finanzas personales, a través de unos talleres que se desarrollan en diferentes asociaciones, colegios profesionales e instituciones y empresas privadas de toda España. En la actualidad, la asociación está desarrollando la tercera edición de su proyecto.

Además, la asociación colabora en el programa de Educación Financiera en las Escuelas de Catalunya (EFEC) que desarrolla el IEF con el apoyo de la Generalitat y que ha llegado ya a más de 20.000 alumnos de cuarto de ESO en la comunidad catalana. Más de 150 asociados EFPA han participado como voluntarios en el proyecto.

Portavoces

Josep Soler. Presidente de EFPA Europa

Josep Soler es el presidente de EFPA Europa desde 2012 y fue uno de los fundadores de la asociación en España. Recientemente, Soler ha entrado a formar parte del Comité Consultivo de Protección al Inversor e Intermediarios Financieros de la autoridad europea de los mercados financieros (European Securities and Markets Authority, ESMA). Soler es también director general del Instituto de Estudios Financieros (IEF) en Barcelona. Antes de fundar el IEF, Soler fue director general de Databolsa, S.A. y director comercial de la Bolsa de Barcelona. También ha sido consultor comercial senior del U.S. *Department of Commerce* (Gobierno de EEUU) y Auditor de la Comisión Europea.

Josep Soler es licenciado en Economía por la Universidad de Barcelona, diplomado en Finanzas y Contabilidad por la *London School of Economics (LSE)*, y licenciado en Ciencias Empresariales y MBA por ESADE.

Carlos Tusquets. Presidente de EFPA España

Carlos Tusquets es el presidente de EFPA España (*European Financial Planner Association*). Fue fundador y presidente del Grupo FIBANC (hoy Banco Mediolanum), es consejero de Banca Mediolanum (Italia), consejero independiente de la empresa cotizada 3i (Gran Bretaña) y presidente de Inverco Cataluña. En la actualidad, es uno de los vocales del Comité Consultivo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV),

Tusquets es Licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad de Barcelona y Doctor en Ciencias Económicas por la Universidad de Barcelona.

Andrea Carreras-Candi. Directora de EFPA España

Andrea Carreras-Candi es la directora de EFPA España desde 2003, donde coordina y gestiona un equipo de ocho personas. Anteriormente trabajó como asesora financiera en Credit Suisse.

Es Licenciada en ADE por la Universidad Pompeu Fabra y cuenta con la certificación EFA™ (European Financial Advisor) y la certificación CEFA-CIIA (Certified European Financial Analyst). También cuenta con estudios de especialista en Bolsa por el Institut d'Estudis Financers (IEF), Barcelona y Management and Entrepreneurship, por la London School of Economics.

Sergio Miguez. Director de Relaciones Institucionales de EFPA España

Desde 2015 ocupa su cargo como director de Relaciones Institucionales de EFPA España. Miguez es un Profesional *Senior* de la Gestión de Activos y Patrimonios, con casi 20 años de experiencia, y un sólido historial como inversor de carteras, especialmente en el mundo de la Inversión Alternativa.

Es Licenciado en Derecho y CC.EE.-Empresariales por la Universidad Pontificia Comillas (ICADE), Máster en Gestión de Carteras por el IEB y posee las acreditaciones financieras de ámbito internacional CAIA (*Chartered Alternative Investment Analyst*) de CAIA Association y FRM (*Financial Risk Manager*) de la *Global Association of Risk Professionals*.

Santiago Satrústegui. Vicepresidente de EFPA España

Vicepresidente de EFPA España. Satrústegui es el CEO de Abante Asesores. Anteriormente ocupó el puesto de Managing Director en Morgan Stanley y en AB Asesores. En la actualidad, Satrústegui también es vocal suplente del Comité Consultivo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Enrique Borrajeros. Presidente del Comité de Comunicación de EFPA España

Presidente del Comité de Comunicación de EFPA España. En la actualidad, ocupa es socio y director de Desarrollo de Negocio en Abante Asesores. Anteriormente trabajó como responsable de formación en Morgan Stanley y fue asesor financiero en AB Asesores.

Joan Pons: Secretario de EFPA España

Secretario de EFPA España. Pons es asesor fiscal y es el director de LinkTax, despacho de asesoramiento fiscal de Barcelona, y Socio Fiscal de ECOVIS INTERNATIONAL. Con una sólida experiencia previa en PwC (Tax and Legal), también imparte clases en diversos centros universitarios.

Alfonso Roa: Presidente del Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España

Presidente de Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España desde el año 2001. Roa es director socio de Tecnocapital, compañía en la que trabaja desde 1994, y también es consejero de Selinca A.V desde el año 2002.

Francisco Marín: Presidente del Comité de Servicios a Asociados de EFPA España

Es el presidente del Comité de Servicios a Asociados de EFPA España y el responsable del proyecto EFPA de Educación Financiera. Además es el socio director de Choice y forma parte de la Cátedra de Cash Management –Gestión de Tesorería del Instituto de Empresa Business School.

Fernando Zunzunegui: Coordinador de Regulación de EFPA España

Fernando Zunzunegui, abogado especializado en regulación financiera, es el Coordinador de regulación de EFPA España, cargo desde el que asesora a la asociación en materia de regulación financiera.

Zunzunegui es administrador concursal, árbitro y asesor de empresas e instituciones del sector financiero. Ha sido asesor jurídico de Iberclear/SCLV, presidente del Grupo de Expertos en Servicios Financieros de la Comisión Europea FIN-USE, así como asesor del Defensor del Pueblo

en materia de regulación financiera. También ha participado como asesor legal en proyectos internacionales del Banco Mundial (BM) y del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).