

EFPA es la Asociación Europea de Planificación Financiera que nace en el año 2000 como una iniciativa de autorregulación del sector financiero. En aquel momento existía una clara necesidad de exigir unos estándares de excelencia a los profesionales que puedan acreditar la calidad y rigurosidad de su servicio y así proteger a los clientes. Hoy, tanto el profesional como las entidades financieras son conscientes del valor de esta certificación. Así, sólo en España, **EFPA** cuenta ya con más de 13.500 asociados.

POR MARÍA MARCOS

¿En qué centra principalmente su actividad actualmente?

Nuestro objeto social es proporcionar certificación independiente y de máxima calidad. A través de varias convocatorias al año, en diferentes ciudades del país, medimos y examinamos competencias y conocimientos a partir de programas basados en el ejercicio profesional. Obtener un certificado de **EFPA**, y llegar a pertenecer a nuestra asociación, es un sello de calidad para el asesor. Supone un sinónimo de conocimiento, preparación y componente ético que exigimos a todos nuestros asociados. Eso lo sabe el sector, lo saben los clientes y también los profesionales.

Además de las certificaciones, **EFPA** España como asociación profesional, tiene múltiples servicios como mantener a nuestros asociados informados de todas las novedades regulatorias, seminarios y conferencias presenciales y virtuales, *webinars*... Y desde hace un tiempo venimos desarrollando un ambicioso proyecto de educación financiera, en el que asociados voluntarios im-



CARLOS TUSQUETS

Presidente de **EFPA** España

El principal reto es la llegada inminente de MiFID II

parten una serie de talleres en colegios y asociaciones profesionales.

¿Cuáles cree que serán los mayores retos para los asesores financieros en un futuro próximo?

El principal reto es la llegada inminente de MiFID II. La transposición de la directiva aterrizará en nuestro país en menos de un año y cambiará absolutamente todo el panorama

del asesoramiento. MiFID II se alinea con lo que busca **EFPA** desde hace años: una mayor protección para el inversor, a través de un asesoramiento de calidad.

Si bien la CNMV aún no ha aclarado cómo se llevará a cabo la transposición que, sí o sí, entrará en vigor en enero de 2018, ESMA (reguladores europeos) establece, para todos los profesionales sin excepción, una



más importante, por las novedades regulatorias. Como he mencionado antes, la llegada de MiFID II es algo que cambiará completamente el panorama del asesoramiento financiero, y los profesionales lo saben. Cada año aumentan las candidaturas a nuestros exámenes de certificación. De hecho, en 2016 se registró un aumento del 50% de candidatos para nuestros certificados.

“
Muchas entidades ya se han puesto manos a la obra y llevan años certificando a sus empleados
”

Esta nueva regulación MiFID II ¿cómo repercutirá en la figura del asesor?

Es difícil sacar conclusiones del impacto de MiFID II en el asesor porque la CNMV aún no ha informado, a falta de meses de su entrada en vigor, cómo pretende transponer la directiva. Si acudimos al *espíritu de la norma* de ESMA, claramente exige la obligación de tener y mantener una cualificación de forma obligatoria e independiente del formador y de la entidad en la que se trabaja. El regulador europeo impone ahora de forma obligatoria lo que EFPA y sus asociados se autoexigían por una cuestión de excelencia profesional. Todo lo que MiFID II exige, los asesores que tienen un certificado EFPA ya lo cumplen. Por tanto, el impacto será muy grande en el sector, que tendrá que hacer un esfuerzo para adaptarse al nivel en el que ya están todos nuestros asociados.

¿Cómo se está adaptando España a esta nueva regulación?

Hay bastantes profesionales independientes, así como entidades que tienen los deberes hechos, o están en ello desde hace tiempo. Casos como BBVA, Sabadell, Bankia, Banca March

o Mapfre, son conscientes de lo que viene y se han anticipado y preparado para el cambio. No obstante, hay muchos profesionales, que a pesar de que sus entidades no han querido o sabido apoyarles, han apostado por sí mismos y han obtenido su certificado de forma independiente, sabedores del salto de calidad que les aporta el certificado EFPA.

¿Qué medidas ha adoptado la asociación para cualificar a los profesionales en este ámbito?

Como ya hemos comentado, los certificados de EFPA cumplen perfectamente con la normativa MiFID II, incluso si la CNMV decide hacer la transposición más exigente, lo que es nuestro deseo por el bien del sector y del cliente. Por ello, nuestros asociados están absolutamente cubiertos ante esta novedad regulatoria. Además, EFPA España ha puesto en marcha dos nuevas certificaciones para adaptarse a esas exigencias derivadas de las directrices de ESMA, según el nivel de servicio al cliente (asesoramiento sobre productos o provisión de información). La nueva certificación EIP (*European Investment Practitioner* o Profesional Europeo de Inversiones) está diseñada para todos aquellos profesionales que puedan dar información o asesorar sobre productos financieros a los clientes y la certificación EIA (*European Investment Assistant*, o Asistente Europeo de Inversiones) sirve para complementar la formación de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras que prestan información a los clientes.

Para finalizar, ¿qué cualidades debe de tener un buen asesor financiero?

Un buen asesor financiero debe tener un conocimiento adecuado, y también actualizado, del mercado de nuestras normas, de fiscalidad y de conocimiento del cliente, algo que sólo puede obtener a través de la formación continuada. Junto a ello, y no menos importante, debe tener ética profesional y poner siempre por delante los intereses de sus clientes.

cualificación y experiencia mínima, así como la obligación de mantener una formación continuada. Ya que todos los profesionales del sector necesitarán estar cualificados en menos de un año si quieren seguir ejerciendo su profesión, podemos entender lo crítico de la situación. Es por ello que muchas entidades ya se han puesto manos a la obra y llevan años certificando a sus empleados.

Josep Soler, presidente de EFPA Europa, hablaba en el último EFPA Congress del cambio que se ha producido en el sector. ¿Cómo ha sido ese cambio? ¿Por qué ha venido marcado?

El cambio en el sector se ha dado por diferentes motivos. En primer lugar, y