

MEMORIA ANUAL EFPA ESPAÑA

2020



European Financial Planning Association



European Financial Planning Association



Aniversario

 **CFPA** **ESPAÑA** 
2020 años
European Financial Planning Association

ÍNDICE

1. Carta del presidente, Santiago Satrústegui **pág. 5**
2. Recorrido EFPA España, Cronología en 20 años **pág. 8**
3. Cifras EFPA España **pág. 10**
4. Servicios a los asociados y miembros registrados **pág. 14**
5. Comunicación y prensa de EFPA España **pág. 20**
6. Programa EFPA Educación Financiera **pág. 24**
7. Iniciativas EFPA Covid 19 **pág. 26**
8. Perspectivas 2021 **pág. 31**

Carta del Presidente

Santiago Satrústegui



El asesoramiento como antídoto frente al miedo

Desde que el ya lejano 31 de enero se confirmaba el **primer caso de coronavirus** en España, casi un mes después de comenzar a escuchar noticias en relación a los primeros casos confirmados en China, **hemos vivido un verdadero proceso de transformación en la sociedad actual que propiciará cambios en el modo y forma de vida que adoptaremos en los próximos años.** En esos primeros momentos, cuando los españoles empezamos a escuchar las primeras informaciones acerca del virus, **nadie podía hacerse ni una ligera idea** de que lo íbamos a sufrir en nuestras propias carnes ni **de la magnitud de la crisis sanitaria y económica a la que nos íbamos a enfrentar.** El fantasma de una **nueva crisis financiera** ya se ha instalado en todo el mundo, como una consecuencia inevitable de la parálisis en gran parte de la actividad económica, durante casi dos meses, cuya reactivación además será un proceso complicado, que llevará tiempo y que, a buen seguro, se dejará a mucha gente por el camino.

Todos estos acontecimientos han tenido fiel reflejo en los mercados financieros, hemos asistido a una abrupta caída en el Ibex y el resto de Bolsas del mundo. Ni las actuaciones de los bancos centrales y los gobiernos de todo el mundo, ni la caída del precio del petróleo han logrado compensar el pánico que se ha apoderado de muchos inversores, preocupados por las consecuencias económicas de la propagación del Covid-19.

En este escenario, donde el ahorrador particular acude preocupado a su entidad, en busca de soluciones para proteger sus ahorros, entra en liza el papel fundamental que juegan los profesionales del asesoramiento financiero, que son los que cuentan con los conocimientos, los recursos y la experiencia para gestionar de la mejor forma las decisiones de los clientes en momento de máxima incertidumbre y volatilidad en los mercados. **No les quepa ninguna duda de que el asesoramiento financiero será la única forma de minimizar las consecuencias de esta situación, en la que el miedo nos puede empujar a tomar decisiones erróneas.** Su papel siempre es importante, pero ahora se antoja como **figura imprescindible** por su capacidad para hacer recomendaciones adecuadas en cada momento y atemperar esas emociones del cliente.

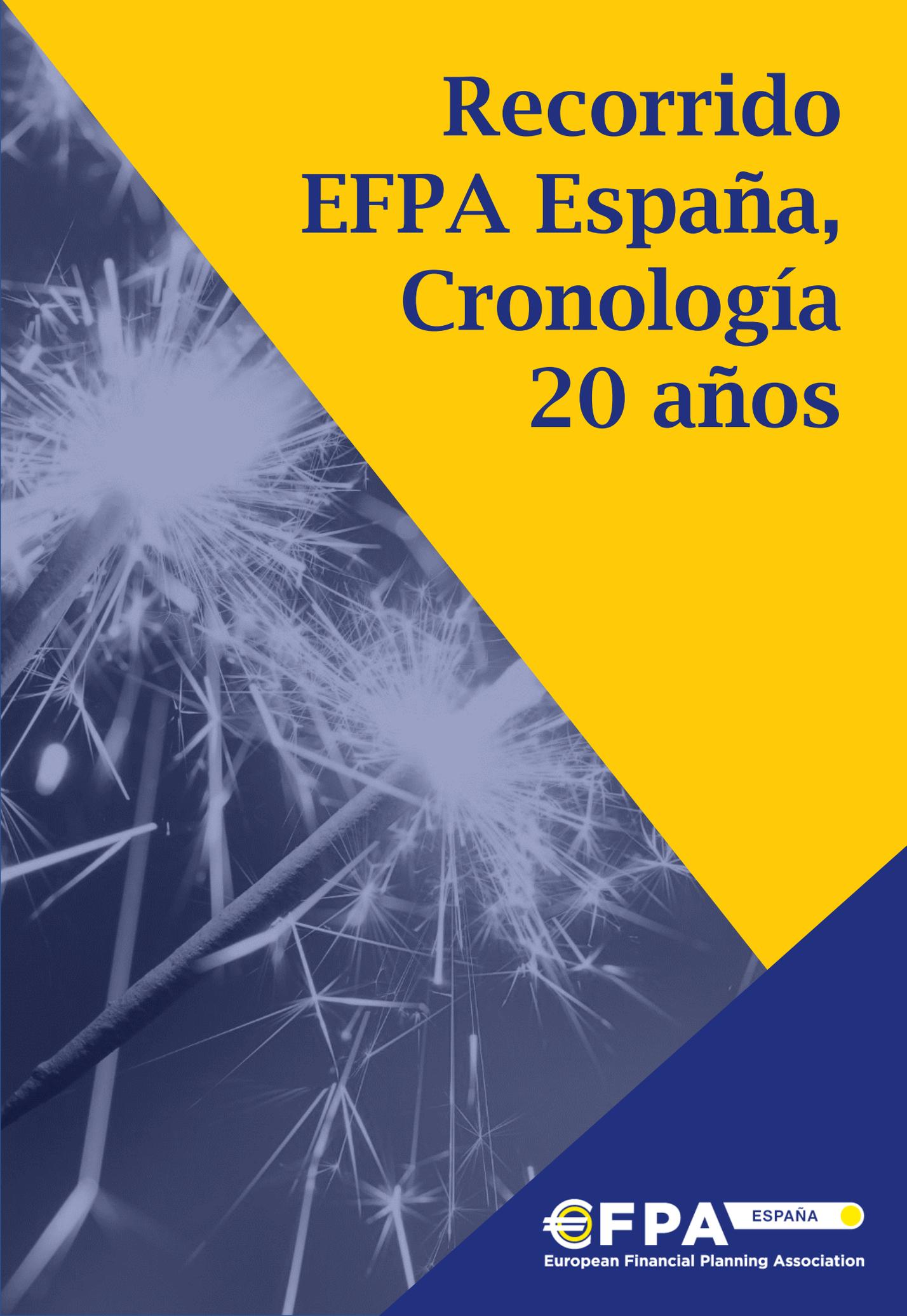
El asesoramiento como antídoto frente al miedo

Es tiempo de mantener la calma y también de reivindicar la labor de los asesores **cualificados**, cuyo empeño por la actualización de sus conocimientos a través de la formación continua se convierte en factor indispensable a la hora de ofrecer el mejor servicio al cliente, justo cuando realmente lo necesita. Sin duda, existe un componente técnico que debe convivir con el emocional, que nunca gestionará una máquina sujeta a un algoritmo determinado, ambos bajo su control. **La formación continua del profesional debe demostrar un manejo absoluto de todos los factores que condicionan la evolución de los mercados, para poder orientar al cliente por el camino más adecuado, según su perfil y características personales.**

Si realizamos un análisis de todas las variables que se plantean en el momento en el que un cliente decide invertir, desde la regulación hasta la intermediación, **lo más importante es el asesoramiento financiero. Los profesionales que desempeñan esta labor comprenden e interpretan las necesidades del cliente y estudiar la solución más acorde a sus intereses**, para conseguir que sus objetivos puedan alcanzarse a través de una adecuada utilización de vehículos financieros. La importancia de este proceso se multiplica en situaciones como la actual, donde el asesoramiento de calidad se convierte en el salvoconducto para evitar caer al precipicio.

El asesoramiento de calidad siempre debe alinearse con los objetivos del cliente, una carrera de fondo en la que **solo los mejor aconsejados**, pese a todos los obstáculos que se encuentren por el camino, **obtendrán los mejores resultados**. Y cuando esos obstáculos, en forma de gran cisne negro, aparecen de forma inesperada, los asesores cuentan con el antídoto para saber cómo preservar el capital y, cuando llegue tiempos mejores, para guiar las inversiones de los ahorradores particulares y alcanzar el mejor de los rendimientos.

Santiago Satrústegui. Presidente de EFPA España



Recorrido EFPA España, Cronología 20 años

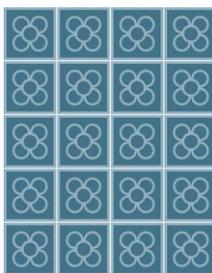
Resumen 2000 • 2020



Constitución de EFPA España

- Primeras Certificaciones
- Primera Junta Directiva EFPA España

I EFPA Congress Barcelona



2000

2002

2007

2009



Primera
convocatoria
examen EFA



EFPA España abre sus primeras
delegaciones territoriales

+30.000

MIEMBROS



20

Aniversario

2016

2017

2019

2020

Programa EFPA de Educación Financiera

- Dirigido a colectivos Profesionales.
- Impartido por asociados voluntarios.



La CNMV incluye
las 4 certificaciones
de EFPA España
en el listado de
certificaciones
y titulaciones válidas.



Ley de Contrato de Crédito Inmobiliario (LCCI)

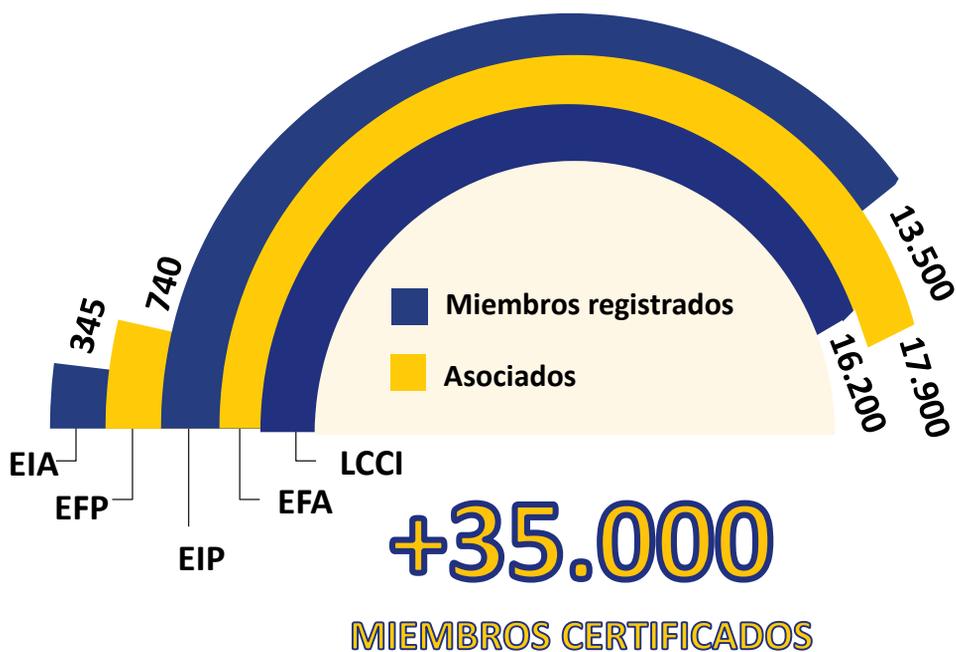
- Nueva certificación reconocida por BANCO DE ESPAÑA



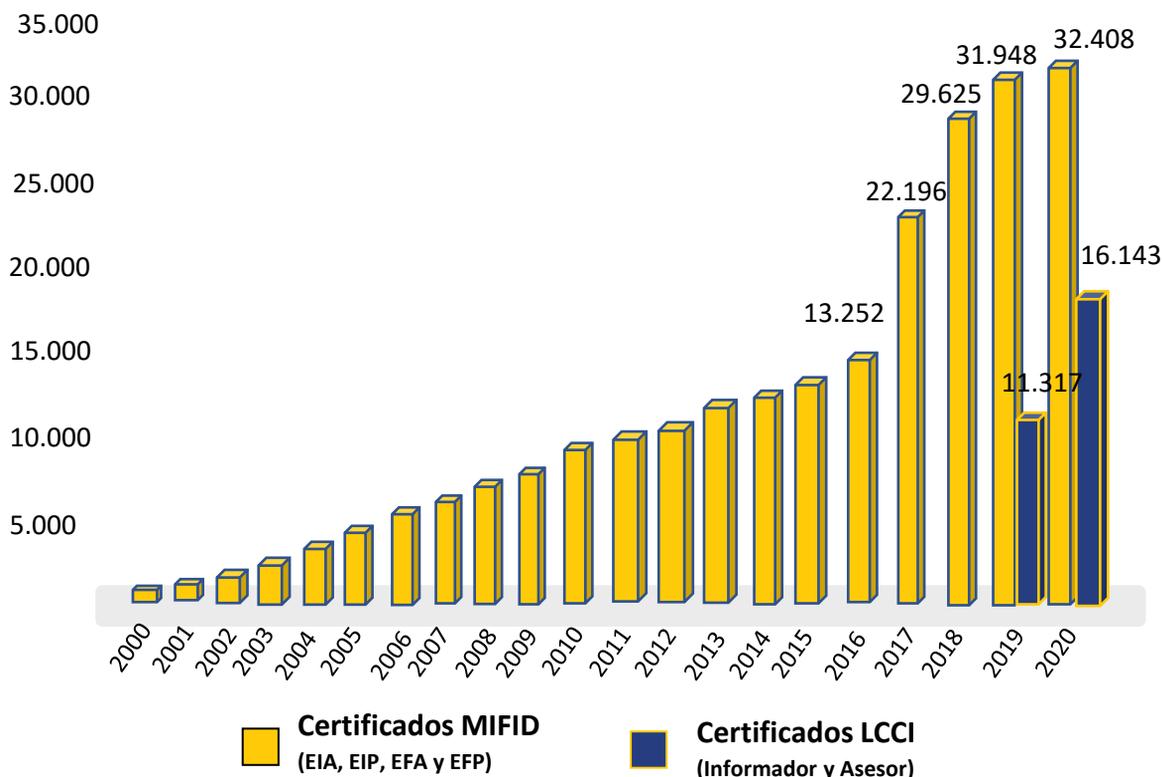
Lanzamiento Revista
Asesores Financieros
EFPA

Cifras EFPA España

Miembros certificados



Evolución 2000 · 2020



2017

Se incorporaron las certificaciones EIA y EIP

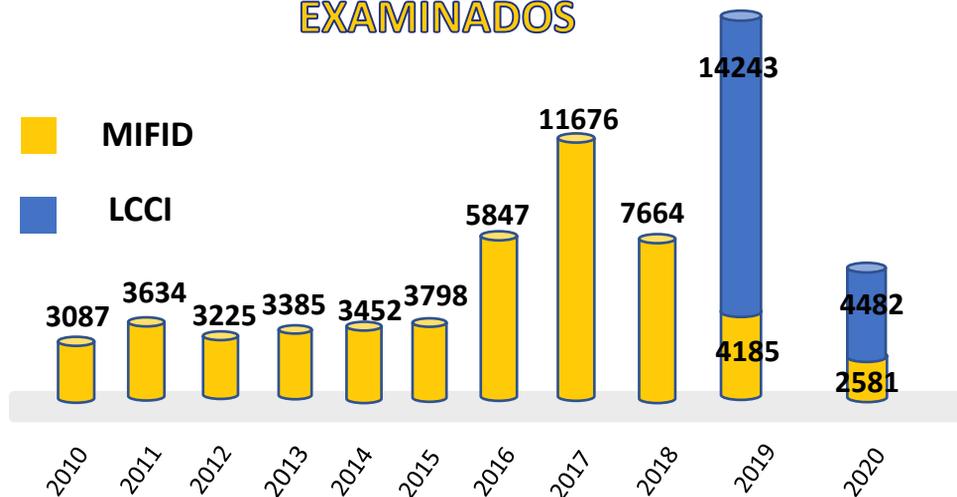
2019

Se certificaron los primeros EFPA LCCI (Informador y asesor)

Evolución de los exámenes desde el año 2010

+90.000

EXAMINADOS

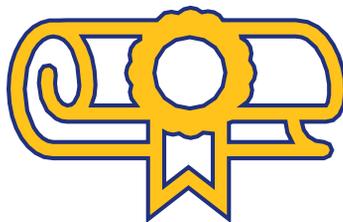


2020

Primeros exámenes online MiFID

Recertificación

95% de los miembros certificados se recertifican cada año



Centros de formación acreditados

16 centros



Entidades colaboradoras

76
entidades



2020

Incrementa un 20% de las entidades colaboradoras

Servicios a los asociados y miembros registrados

Delegaciones Territoriales del Comité de servicios a asociados (CSA)

EFPA España cuenta con 13 delegaciones del CSA



2020

Se incorporan 3 nuevas delegaciones:
Castilla y León, Castilla La Mancha y La Rioja

Acuerdos comerciales

Los miembros certificados de EFPA España pueden disfrutar de los siguientes **acuerdos comerciales**.

Información disponible en la intranet de la web

<p>MELIÁ HOTELS INTERNATIONAL</p> <p>Hasta el 25% dto. en los hoteles de la cadena</p>	<p>hotelius Club</p> <p>12% dto. sobre la mejor tarifa disponible</p>	<p>nh HOTELS</p> <p>8% dto. sobre mejor tarifa a nivel mundial</p>	<p>Room Mate HOTELS</p> <p>12% dto. sobre la mejor tarifa disponible</p>
<p>DERBY HOTELS COLLECTION</p> <p>10% dto. en <u>Hotel Gran Derby Suite</u> y <u>Hotel Derby</u>.</p>	<p>Barceló HOTEL GROUP</p> <p>10 % dto. sobre la mejor tarifa disponible</p>	<p>caldea caldea</p> <p>12% dto. para el titular y 4 acompañantes</p>	<p>waynabox</p> <p>15€ dto. para tu viaje sorpresa a Europa y España</p>
<p>saba</p> <p>15% dto. para nuevas altas abonados + 5% dto. en compra de vales horarios</p>	<p>aparca&go</p> <p>3% dto. registro + 3% adicional por ser miembro certificado EFPA</p>	<p>ENRIQUE TOMÁS ★★★★★</p> <p>5% dto. en tienda online, catering, eventos, catas y cursos de corte</p>	<p>dothegap</p> <p>Registro gratuito + 10% dto. en tu suscripción</p>
<p>golfplayer</p> <p>30% dto. en la cuota anual de la <u>Tarjeta Golf Player</u></p>	<p>Posadas de España <i>Hoteles Distintos</i></p> <p>10% dto. sobre la mejor tarifa disponible</p>	<p>DES DE 1992</p> <p>PERE VENTURA 10% dto. en cavas y vinos</p>	<p>TOP NIMBOS complementos para tu descanso</p> <p>20% dto. en productos de descanso</p>

2020

8 nuevos acuerdos firmados

Apoyo profesional

Informe Diario

- Envío por email cada mañana del resumen de prensa seleccionada a cada uno de los asociados



Informe Diario de Noticias



La nueva revista que toma el pulso al asesoramiento financiero



Hoy destacamos

Informe Exclusivo

- Resumen de las noticias más destacadas de la asociación y de las actividades programadas.

EXCLUSIVO EFPA



#compromisoEFPA: Te facilitamos formación continua online para tu recertificación



EFPA España continuará celebrando conferencias digitales, a través de sus aulas virtuales, mantiene su calendario de webinars, así como la recepción de artículos e informes sobre temas de mercados y la elaboración de tests asociados a los informes de EFPA Research, relacionados con tendencias macro y de mercados, inversiones alternativas, nuevas estrategias de gestión, tendencias en ISR o nuevas herramientas digitales para el asesor, entre otros.

Recomendaciones Bibliográficas

- Boletín trimestral con el sumario de las principales revistas y libros del sector



Recomendaciones bibliográficas

Buenas tardes BEA,

Ya tienes a tu disposición el

boletín con las recomendaciones

bibliográficas del 3er.

trimestre del 2020, junto al



Boletín de actualidad Regulatoria

- Últimas novedades en regulación financiera en España, Europa y a nivel internacional.



BOLETÍN DE ACTUALIDAD REGULATORIA

Octubre '20

ESPAÑA

CNMV, Circular nº 1/2020 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) de modificación de las Circulares 4/2013 y 5/2013 relativas a los modelos de informe anual de gobierno corporativo (IAGC) y de informe anual de remuneraciones de los consejeros (IARC) de las sociedades cotizadas, octubre 2020. El BOE ha publicado la circular de la CNMV por la que se modifican los modelos de informe anual de gobierno

Formación Continua



EFPA RESEARCH

- ❖ **20** informes publicados
- ❖ **150.159** test realizados
- ❖ **121.699** test superados
- ❖ **45** horas de formación



WEBINAR

- **85** Webinars organizados
- **48.595** conexiones
- **34.244** test superados



AULA VIRTUAL

- ❑ **23** conferencias
- ❑ **51.750** visualizaciones
- ❑ **28.541** test superados



AULA VIRTUAL

- ❑ **15** conferencias
- ❑ **49.836** visualizaciones
- ❑ **44.605** test superados

Formación Continua

EFPA Congress

Sesiones de recertificación

- VII edición EFPA Congress
- 12 Jornadas Asesoramiento Financiero
- 30 Sesiones de recertificación

Jornadas de asesoramiento financiero

Asamblea General EFPA

ASESORES EFPA financieros



“Publicación de referencia para la industria financiera”

Rafa Rubio, Director de la revista

PRIMER NÚMERO – OCTUBRE 2020

Publicación de carácter trimestral con continuidad *on-line en la Revista Digital*

Contenido de la revista:

- 1.- Reportajes sobre temas de actualidad para los asesores financieros
- 2.- Entrevistas con los principales protagonistas del sector
- 3.- Formación continua
- 4.- Información de las actividades de la asociación.

Comunicación y Prensa EFPA España



EFPA España en las redes sociales



36.463
seguidores



7.206



1.130



8.901



17.179



2.047

Estadísticas WEB

Número de visitas a páginas

7.056.680



Mi recertificación



Test



Aula virtual LCCI



Aula virtual MIFID



Vídeos EFPA España

Más de **280** vídeos en los canales de EFPA España

Vídeo Presentación Revista Asesores Financieros EFPA



Impactos Prensa 2020

896 IMPACTOS TOTALES

Prensa *offline*: 224

Prensa *online*: 672



Datos Nov 2020

Campaña de Publicidad

2020

EFPA, el conocimiento financiero que **+** acorta las distancias

+ de 32.000
asesores financieros recibieron formación continua durante las semanas de confinamiento

+ de 10.000
familias y usuarios de servicios financieros formados en el programa de educación financiera con voluntarios EFPA

+ de 50.000
exámenes y test de cualificación profesional realizados online



Desde hace 20 años, en EFPA España ayudamos a mejorar los servicios financieros a través del conocimiento, la certificación y la formación continua.

EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

2019

2017

2016

Tus finanzas están en buenas manos



EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

EFPA ASESORES QUE MARCAN LA DIFERENCIA

Preparados desde ayer

18 años por delante de la regulación, certificando a los mejores asesores financieros.



EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

Inteligencia financiera



Asesores que marcan la diferencia



¿TU ASESOR FINANCIERO ESTÁ CERTIFICADO POR EFPA?
Compruébalo en www.efpa.es

2013

2012

AHORROS FELICES

ASESORES CERTIFICADOS

Orgullosos de dar tranquilidad a mis clientes, ahorradores e inversores. Las certificaciones europeas EFA y EFP son garantía de profesionalidad y comportamiento ético.



Si tu también deseas que tus ahorros sean felices, comprueba si tu asesor financiero está certificado en www.efpa.es

CLIENTES TRANQUILOS

Al confiar en mi asesor financiero certificado por EFPA sé que mi dinero está invertido dónde más me conviene. Esta tranquilidad me hace ser más feliz.

¡Enhorabuena!

Damos la bienvenida a los **2.000 asesores financieros asociados a EFPA** que han obtenido las certificaciones profesionales EFA y EFP durante 2011 y 2012...

... y también a los miles de clientes que disfrutan del asesoramiento cualificado y transparente de nuestros más de 10.000 asociados profesionales certificados en España.



EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association
Confianza - Conocimientos - Ética

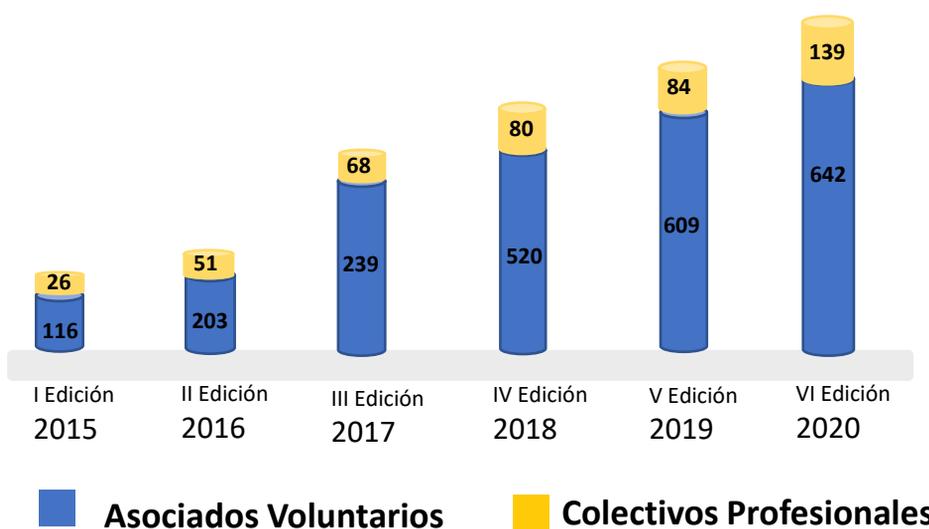
EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

Programa EFPA Educación Financiera

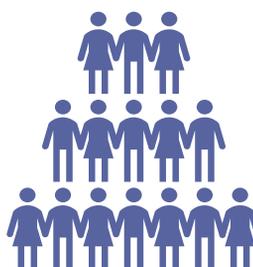


#compromisoEFPA

La vocación de servicio de EFPA y la predisposición y sensibilidad mostrada por nuestros asociados, han hecho posible en los últimas VI ediciones ofrecer **formación financiera a diferentes colectivos profesionales alrededor de España.**



+ 8.000
asistentes



2020

71 nuevos colectivos

Desde EFPA España os invitamos a participar en esta experiencia juntos
educacionfinanciera@efpa.es

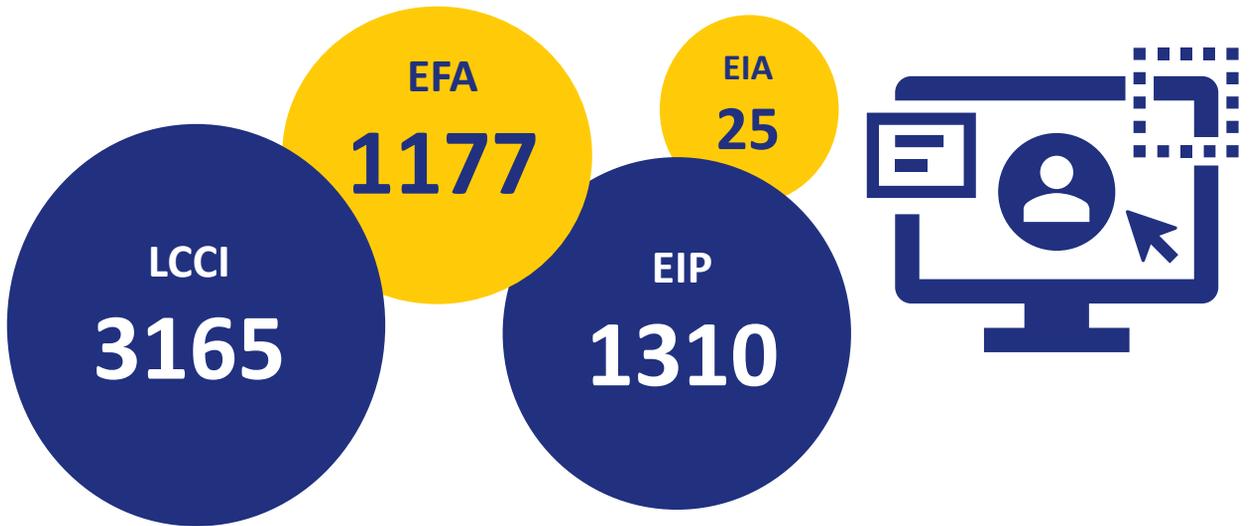
Iniciativas EFPA España tras COVID-19



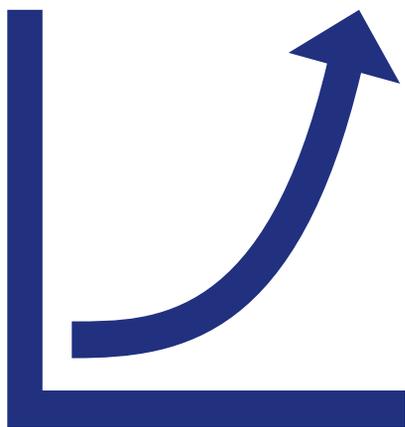
Exámenes *Online*

Ante la situación de pandemia vivida en marzo 2020 EFPA España ha puesto en marcha todos sus exámenes en el formato online

Examinados online 2020



Formación Digital EFPA



- **+50 WEBINARS** organizados
- Jornadas de asesoramiento financiero *on-line*:
 - ❖ Alicante
 - ❖ Bilbao

Formación Digital Externa

Nuevos acuerdos con entidades colaboradoras para proporcionar formación digital a través de la Intranet

BBVA

-  Fondos de inversión
Exchange Traded Fund
Historia de la bolsa
-  Inversión Socialmente Responsable
-  Finanzas conductuales
Análisis financiero
-  Inversión Socialmente Responsable
-  Artículos actualidad COVID19
-  Finanzas conductuales
-  Riesgo Volatilidad

-  Inversiones alternativas
-  Asignación de activos
-  Pensiones
-  ¿Fondos de inversión?
El futuro de la inversión
-  Fondos de inversión básico
-  Ahorro e Inversión
-  Inversión Temática

Schroders

-  Behavioral Finance
-  Inversión tras el COVID-19

FINECT

-  Iberian Value 20
-  Evento BIOS 2020

ROBECO

-  #Togetherness
SI Recovery

Nordea

-  INVERSIÓN RESPONSABLE

Janus Henderson INVESTORS

-  Análisis macroeconómico del mercado

Ei ESTRATEGIAS de inversion.com

-  Ciclo Educación Financiera

IEF Institut d'Estudis Financers

-  Curso Innovación Tecnológica

Amundi ASSET MANAGEMENT

-  COVID-19: Edición especial
-  ODS "Engagement" y Medición
-  COVID-19: Soluciones en el entorno actual
-  COVID-19: Puesta en valor
-  Bonos verdes Transición energética

-  El mercado entre dos aguas
-  Búsqueda Global de Crecimiento
-  Inversión sostenible responsable
-  Regulación Taxonomía
-  Global investment Views

Curso Innovación Tecnológica para el asesoramiento financiero

EFPA España con la colaboración del Instituto de Estudios Financieros (IEF), pone a disposición para los miembros certificados el curso:

Innovación Tecnológica para el Asesoramiento Financiero

15 horas de formación para la recertificación EIP, EFA y EFP

Gratuito



100% online



IEF Instituto de Estudios Financieros

Mis cursos

Innovación tecnológica para el asesoramiento financie...

Este curso te permitirá actualizar tus conocimientos en las innovaciones financieras que la tecnología está aportando al sector financie...

01%

Acceso

Concurso EFPA España: Actividad en familia

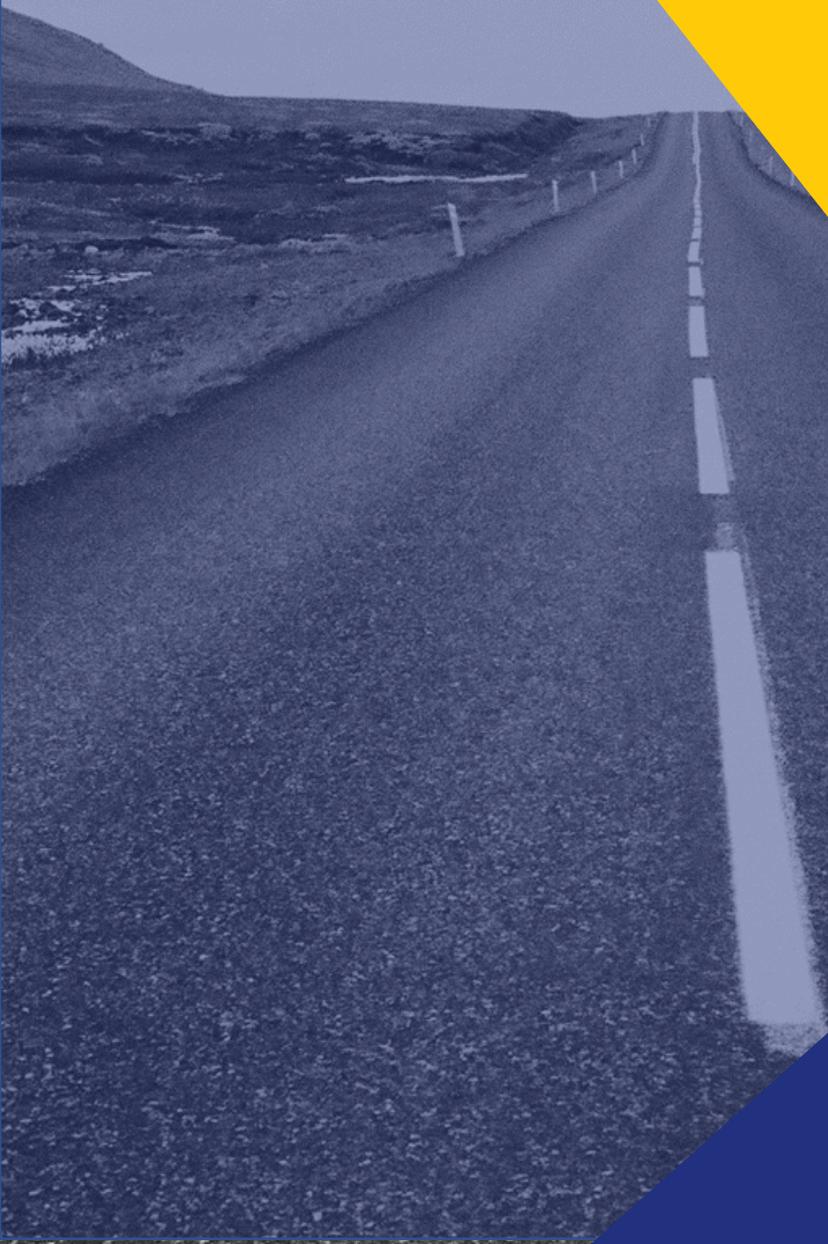
EFPA España se **solidariza con los colectivos profesionales** que se esfuerzan a diario para garantizar la salud y seguridad de todos y toma la iniciativa promoviendo una actividad en familia:



- Dibujos solidarios acompañados de mensajes de apoyo **#yomeformoencasa**
- Los ganadores aparecerán en el próximo **calendario anual 2021** del programa EFPA de Educación Financiera

Perspectivas 2021

EFPA España



VII EFPA Congress

EFPA CONGRESS
20 años

Asesorando personas MADRID, 14/15 Octubre 2021

PALACIO DE CONGRESOS

MADRID

14 Y 15 DE OCTUBRE 2021



Grandes temas del congreso:

- › El futuro y la sostenibilidad del sistema de pensiones
- › Estrategias de inversión de los mejores gestores
- › Los elementos clave de la relación entre el asesor y cliente
- › Finanzas sostenibles
- › El futuro de la política monetaria

#EFPACongress20

Nueva certificación

EFPA España lanza una **certificación en ESG para asesores financieros.**

El certificado EFPA ESG Advisor, recibe una visión completa sobre las finanzas sostenibles (ESG) y está **dirigido a todos los profesionales interesados en obtener un conocimiento sólido en este sector**, específicamente para el asesoramiento y la planificación financiera.





Avda. Josep Tarradellas, 123

2ª Planta 08029 - Barcelona

Tel:+34 93 4121008

www.efpa.es | informacion@efpa.es

