



La Certificación de Planificador Financiero Europeo (EFP): máxima referencia a nivel europeo en la gestión patrimonial



La industria de los servicios financieros está viviendo un proceso de continua transformación, particularmente durante esta última década. La profesión de Planificador Financiero como elemento diferenciador dentro de la industria está apenas despegando.

Muchas veces te habrás preguntado de qué forma puedes progresar en tu carrera profesional como asesor financiero. Te surgen dudas de cómo integrar las distintas inversiones en un plan coherente y apropiado para cada cliente, para así resolver mejor los problemas que se presentan sobre, por ejemplo la planificación de su jubilación, la planificación sucesoria, o cómo definir el marco estratégico en la gestión de un patrimonio familiar. El término "Planificación Financiera" empieza a utilizarse, sin embargo, no sabemos con certeza sus características ni cómo llegar a serlo.

El presente documento tiene como principal objetivo explicarte en qué consiste la profesión de Planificador Financiero, cómo desarrollarla y la forma de obtener la certificación *European Financial Planner (EFP)* que te permita alcanzar el máximo estándar de cualificación profesional a nivel europeo en la gestión de patrimonios, y a su vez incorporarte a una de las profesiones de mayor crecimiento en la actualidad.

1. Porqué ser un Planificador Financiero

Después de haber obtenido la Certificación de *European Financial Advisor (EFA)* y haber demostrado tu capacidad de entender y resolver los problemas que te presentan los clientes en lo referente al diseño de una cartera de inversión, te das cuenta que muchos de ellos tienen diferentes inversiones (fondos, seguros, planes de pensiones, acciones, pisos, empresas, etc.) las cuales en ocasiones no siguen una estrategia definida, sino que son la suma de productos que se van acumulando en la cartera del cliente; y alguno de ellos empieza a preguntarse acerca de cómo deberían planificar sus finanzas para su jubilación, de cómo optimizar fiscalmente la sucesión o bien de cómo poder financiar la formación de sus hijos. Probablemente, ellos no entiendan los efectos potenciales de cada una de las decisiones que tengan que tomar durante su ciclo de vida financiero y en muchos casos los clientes ignoran que sus decisiones financieras están interrelacionadas. Por ejemplo, una decisión sobre la educación de sus hijos afectará la manera de alcanzar sus objetivos de jubilación.

Con la Planificación Financiera ayudas a la estructuración y cuantificación de los objetivos y necesidades del cliente para así poder resolver los problemas que se le presentan durante su ciclo de vida.

La actividad de Planificador Financiero es variada y compleja, ya que en tus clientes, sus vidas y necesidades son totalmente diferentes unas de otras. Durante la actividad diaria tendrás que demostrar polivalencia ya que algunas veces actuarás como consejero, otras como *coach*, intermediario o como gestor de carteras y sobre todo, y algo muy importante, deberás ofrecer a tus clientes un apoyo cuando ellos lo necesiten

Si estás interesado en formar parte de una profesión cuyo objetivo esencial es el de ayudar a las personas a mejorar sus situación financiera durante todo su ciclo de vida, tu profesión es la de **PLANIFICADOR FINANCIERO**.

**Actualmente hay más de 100.000
planificadores financieros a nivel
internacional**

2. En qué consiste la profesión de Planificador Financiero

La Planificación Financiera, en un sentido amplio, sería el conjunto de decisiones que a lo largo del ciclo de vida, una persona debe tomar con el objeto de dar respuesta a sus necesidades financieras y patrimoniales presentes y futuras.

La Planificación Financiera, que en los países anglosajones y cada vez más en el resto del mundo, es conocida como *Financial Planning* puede definirse como:

“El desarrollo de un plan exhaustivo en el que se determinan la totalidad de objetivos financieros del individuo y en el que se seleccionan y ejecutan las mejores estrategias coordinadas para alcanzar dichos objetivos”.

De la definición anterior se deduce que la Planificación Financiera no es la utilización de unos pocos instrumentos financieros para resolver algunos problemas específicos. Se trata de un concepto de integración y por ello, la Planificación Financiera personal es la gestión patrimonial integrada.

El proceso de Planificación Financiera personal requiere el desarrollo de un proceso por fases, pero continuo, ya que debe ser revisado periódicamente.

Las seis fases del proceso son las siguientes:

- 1. Establecer y definir la relación cliente-planificador.**
- 2. Obtención de la información financiera relevante del cliente.**
- 3. Analizar y evaluar la situación financiera actual.**
- 4. Identificar los objetivos financieros a corto, medio y largo plazo.**
- 5. Desarrollo y ejecución del plan financiero personal.**
- 6. Revisión periódica del plan financiero.**

El Planificador Financiero ayuda al cliente en aspectos tales como:

- Incrementar su ahorro.
- Evitar problemas vinculados a deudas y a morosidades potenciales
- Maximizar la rentabilidad de sus inversiones.
- Mejora del nivel y calidad de vida en las distintas etapas vitales.
- La optimización impositiva de la sucesión y la preparación de la misma.

Para poder entender mejor los objetivos del cliente y su situación financiera, el Planificador Financiero tendrá que trabajar de forma muy estrecha con otros profesionales tales como abogados, contables, fiscalistas y poder así definir e implementar las mejores estrategias.

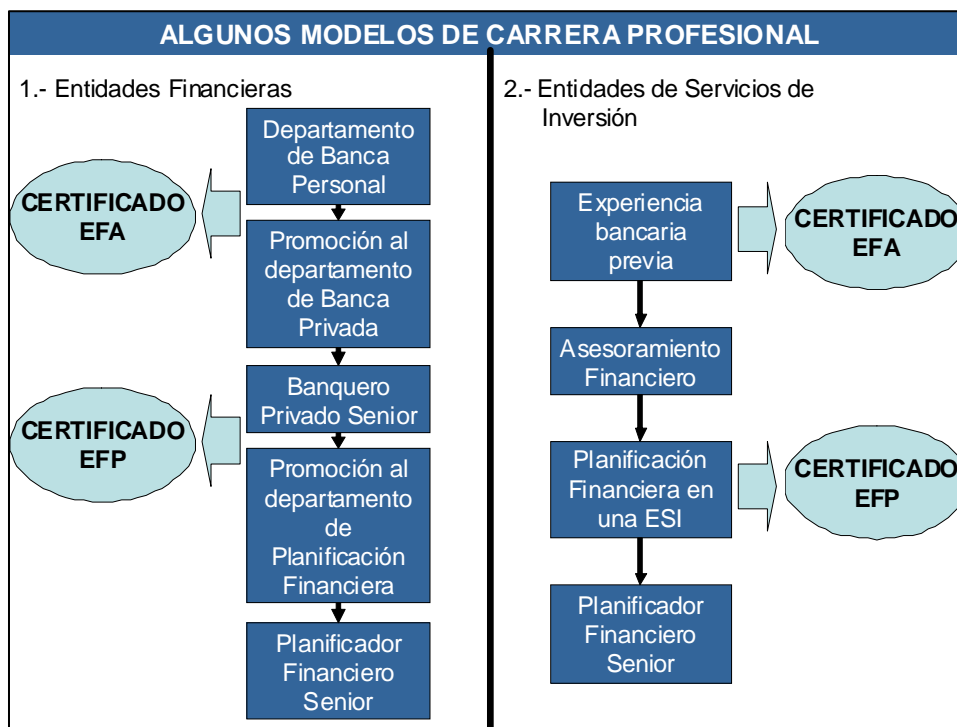
El objetivo de la Planificación Financiera es conseguir un equilibrio entre los recursos y las necesidades futuras del cliente

3. Desarrollo de la carrera profesional del Planificador Financiero

El Planificador Financiero dispone de varias opciones a la hora de desarrollar su carrera profesional, desde realizarla a través de una entidad financiera, hasta agencias o sociedades de valores y empresas de asesoramiento financiero (EAFI).

Son muchas las entidades financieras que para dar respuesta a las nuevas y más complejas necesidades de sus clientes, están implantando nuevos servicios de Planificación Financiera con el objetivo de ofrecer un asesoramiento integrado, multidisciplinar, pro-activo y personalizado a sus clientes. Desde estas nuevas unidades podrás aplicar tus conocimientos y habilidades adquiridos a través de la Certificación de Planificador Financiero Europeo (EFP).

También, si decides crear tu propia compañía de Asesoramiento Financiero, o incorporarte en una de ellas, actuarás con un alto grado de independencia y el cliente se convertirá en el eje de tu modelo de negocio en el que el objetivo será dar respuesta a sus necesidades globales y velar por sus intereses.



4. Cómo llegar a ser un Planificador Financiero

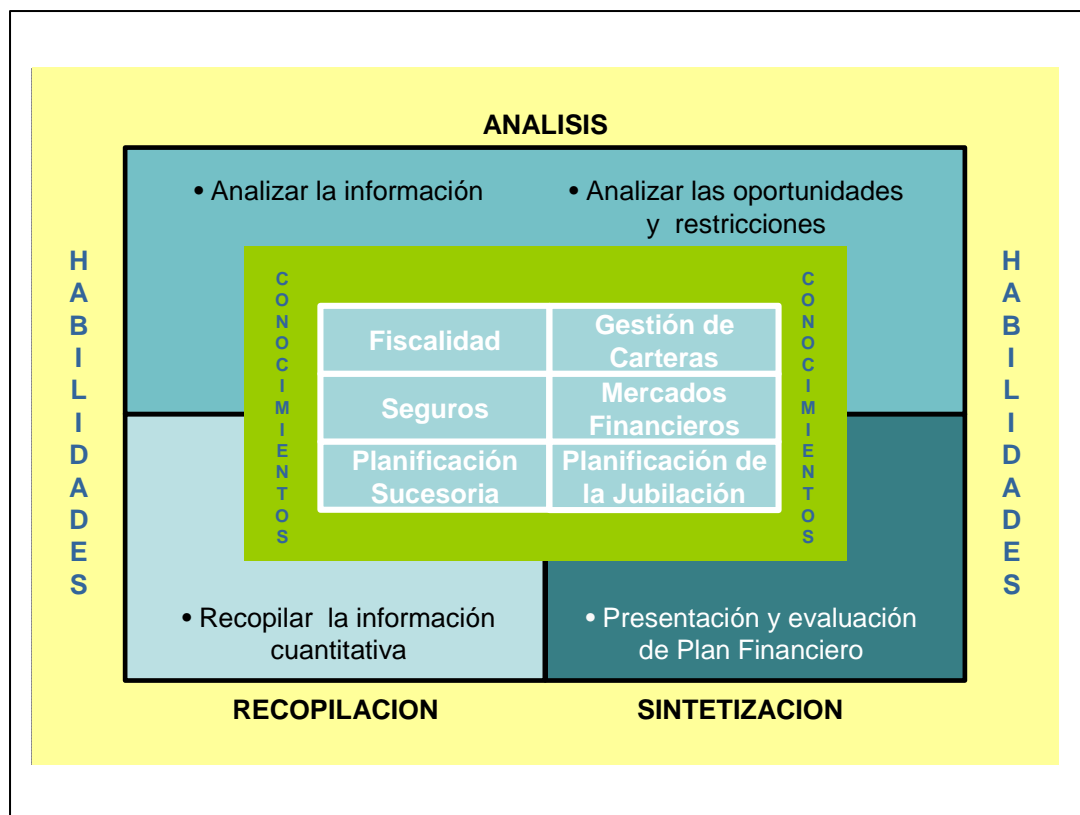
La Profesión de Planificador Financiero no es una suma de conocimientos adquiridos sino que requiere también de unas habilidades y aplicaciones que se enmarcan en las siguientes tres funciones:

- **Recopilación** de la información cuantitativa del cliente requerida para el desarrollo del plan de inversión.
- **Análisis y evaluación** la información para desarrollar las posteriores estrategias.
- **Síntesis** para poder presentar y evaluar el plan financiero.

Por lo tanto se hace necesario tomar un curso específico dirigido a generar dichas habilidades a los candidatos.

Por todo ello, el primer paso a seguir es tomar un curso sobre Planificación Financiera de los ofrecidos por los Centros Acreditados por EFPA para impartir la certificación de EFP (*European Financial Planner*).

El siguiente paso será presentarse a los exámenes que organiza EFPA-España para la obtención de la Certificación de EFP.



4.1. Certificaciones y Exámenes ofrecidos por EFPA

EFPA ofrece en la actualidad tres tipos de Certificaciones.

De manera gráfica podríamos representar las certificaciones EFPA como una pirámide donde en la base se situaría el nivel DAF (diploma emitido por las secciones nacionales de EFPA), el siguiente nivel sería el EFA¹ (Asesor Financiero Europeo) y finalmente en la cúspide de la pirámide se encontraría el EFP¹ (Planificador Financiero Europeo).



¹ Certificados profesionales *europ*eos emitidos por EFPA

La siguiente tabla presenta de forma resumida, los contenidos por módulos según la taxonomía de cada una de las certificaciones actualmente vigentes

CERTIFICACIONES						
Módulos	DAF		EFA		EFP	
	Conocimiento	Aplicación	Conocimiento	Aplicación	Conocimiento	Aplicación
Instrumentos y Mercados Financieros	☆	☆	★	★	★	★
Seguros	☆		★		★	★
Pensiones y Planificación de la Inversión	☆		★		★	★
Marco legal y Cumplimiento Normativo	☆		★		★	★
Fondos y Sociedades de Inversión/Inversión Alternativa	☆		★	★	★	★
Fiscalidad de las Inversiones	☆		★	★	★	★
Planificación Inmobiliaria			★		★	★
Gestión de Carteras	☆		★	★	★	★
Planificación Sucesoria					★	★
Asesoramiento y Planificación Financiera	☆		★		★	★
Gestión del Patrimonio Familiar					★	★

La Certificación EFP se considera el mayor estándar de cualificación profesional a nivel europeo en la gestión de patrimonios

4.2. La Certificación de *European Financial Planner* (EFP).

▪ Programa formativo para la certificación EFP

La duración mínima del programa formativo del nivel EFP se calcula en 150 horas lectivas o su equivalente en formación a distancia. Se estima que los estudiantes/candidatos requerirán horas adicionales de estudio, realización de ejercicios, preparación de exámenes, estudio *online*, etc. en la proporción media de 2 a 3 horas por cada hora lectiva.

Marco Modular:

Módulo 1	Instrumentos y Mercados Financieros
Módulo 2	Seguros
Módulo 3	Pensiones y Planificación de la Inversión
Módulo 4	Marco Legal y Cumplimiento Normativo
Módulo 5	Inversión Alternativa
Módulo 6	Planificación Fiscal
Módulo 7	Gestión de Carteras
Módulo 8	Planificación Sucesoria
Módulo 9	Asesoramiento y Planificación Financiera
Módulo 10	Gestión del Patrimonio Familiar

▪ Examen del EFP

Requisitos:

1. Estar en posesión vigente de la certificación de Asesor Financiero Europeo (EFA).
2. Estar dado de alta en la Asociación de Planificadores y Asesores Financieros, EFPA España.

Estructura:

El examen se estructura en dos partes (ambas deben aprobarse)

- ✓ **Una primera parte**, consiste en un test de cincuenta preguntas de opción múltiple sobre aquellas materias recogidas en el Programa de EFP. Para obtener la calificación de Apto será requisito el haber respondido correctamente al menos el 70% del examen (35 preguntas). Las respuestas incorrectas o en blanco no restan puntos.

Duración de la primera parte: 2 horas.

- ✓ **Una segunda parte**, en la que el candidato deberá demostrar los conocimientos y la capacidad de análisis y aplicación sobre todas aquellas materias que aparecen en el Programa de Certificación EFP más las incluidas en los anexos del Programa (puntos 3 y 4) y consistirá en la resolución de uno o varios casos prácticos globales sobre Planificación Financiera, donde el candidato deberá demostrar sus habilidades y conocimientos en relación a los siguientes aspectos:

1. Recopilación de los datos del cliente.
2. Identificar sus necesidades y posibles soluciones.
3. Hacer análisis y recomendaciones.
4. Presentación del Plan financiero al cliente.

Duración de la segunda prueba: 4 horas.

Para obtener información sobre el Programa completo del EFP, así como de las convocatorias de examen, contactar con EFPA España o visitar su web www.efpa.es