

Primera jornada territorial de EFPA España

¿CÓMO SER UN BUEN ASESOR FINANCIERO?

Expertos en planificación, fiscalidad y mercados bursátiles se dan cita para guiar a los asesores patrimoniales en sus relaciones con sus clientes.

J. M. Camarero [@jmcamarero](#)



La complejidad de los mercados, de la regulación y de la situación económica del país son los tres retos a los que se enfrentan los asesores financieros a la hora de optimizar los recursos de sus clientes, y de lograr los objetivos que estos les demandan. Para clarificar el actual panorama al que se enfrentan diariamente, EFPA España ha organizado su primera jornada territorial, en Zaragoza, donde diversos expertos en las materias que tienen que controlar los asesores (gestión, tributación y mercados) ofrecieron las claves para que el trabajo de los profesionales obtenga el éxito deseado.

FUTURO DEL «FINANCIAL PLANNING»

A la hora de afrontar el futuro del «financial planning», Alfonso Roa, presidente del Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España, explicó que «existen circunstancias que dirigirán la labor de los asesores, como el envejecimiento

de la población, los cambios regulatorios y un entorno de mayor volatilidad que el que conocíamos hasta ahora». Roa insistió en que «no sólo hay que limitarse a la gestión de activos, sino también a la gestión del propio cliente». Es necesario «apoyar al ciudadano para que ahorre porque así, en términos totales, obtendrá un rendimiento de un uno por ciento extra en su patrimonio».

Por su parte, Javier Estévez, socio de Abante Asesores, recordó que

Francisco Bono, consejero de Economía de Aragón (centro); Josep Soler, presidente EFPA Europa (izda.); y Pilar Barcelona, delegada del Comité de servicios asociados de EFPA España en Aragón (dcha.).

«existen preocupaciones de los clientes que no han cambiado». Entre ellas, «sus preocupaciones con respecto a la situación familiar o la necesidad de obtener una rentabilidad que satisfaga sus necesidades». Para hacer frente a estos retos, Estévez indicó que «hay que diferenciar entre asesoramiento antes de la inversión, que es planificación, y durante la misma, que sería la ejecución del plan». En el caso de David Gassó, socio de Anchor Capital Advisors, centró su intervención en la idea de que «no hay que dejarse llevar por las tendencias del mercado».

ESTRATEGIA FISCAL

Luis Viñuales, socio de Uría Menéndez, se encargó de diseccionar el presente y futuro del sistema tributario español y su influencia en el patrimonio de los ciudadanos. Entre otras recomendaciones fiscales, este experto aconsejó centrarse en cuestiones como «cuál debe ser la titularidad del patrimonio, si directa o a través de una sociedad»; y analizó los efectos de la regularización fiscal del año pasado, advirtiendo sobre las consecuencias tanto para quienes se acogieran como para los contribuyentes que aún mantienen patrimonio fuera de control.

También hubo hueco para que algunos expertos en mercados bursátiles aconsejaran a los participantes en la jornada de EFPA España sobre las tendencias del futuro. En el caso de Óscar Esteban, de Fidelity, apostó por el resurgir de los mercados occidentales a partir de ahora. Pilar Martí Fluxá, de JPMorgan, examinó cuáles son las estrategias para optimizar las rentas; y Borja González Rueda, de M&G Investments, aclaró conceptos sobre la gestión de carteras multiactivos. ■



LA JUBILACIÓN ES UNA DE LAS CUESTIONES QUE MÁS PREOCUPA A LOS INVERSORES