

Con Escolano, Caruana, Josep Piqué...

En el marco de la celebración en Zaragoza del V Encuentro de EFPA en España, los organizadores de la cita calientan motores con una conferencia, el día 21 de este mes, del zaragozano Román Escolano, vicepresidente del Banco Europeo de Inversiones (BEI) en el Patio de la Infanta de Zaragoza. Ya en el propio congreso habrá también ponentes de primera fila, entre ellos Jaime Caruana, director gerente del Banco de Pagos Internacionales (BIS) y exgobernador del Banco de España; el exministro de Asuntos Exteriores e Industria Josep Piqué; Víctor Iglesias, consejero delegado de Ibercaja; Juan Carlos Ureta, presidente de Renta 4; José María Marcos, director general de la CNMV, y Miguel Otero, analista del Instituto Elcano. **L. H. M.**

Siete de cada diez inversores aragoneses ahorran más de un 10% de sus ingresos mensuales

● Zaragoza será la capital del asesoramiento financiero en unas jornadas que se celebrarán el 10 y 11 de noviembre

ZARAGOZA. El inversor aragonés es más conservador, más optimista y ahorra mucho más que la media española, afirman responsables de la Asociación Europea de Asesores Financieros (EFPA). De hecho, el 71% de los inversores de esta comunidad autónoma destina a ahorro más de un 10% de sus ingresos mensuales, un porcentaje que supera en 13 puntos al de la media del país, según revela una encuesta realizada por la organización, que anunció ayer la celebración de un foro que convertirá a Zaragoza los próximos 10 y 11 de noviem-

bre en la capital nacional del asesoramiento en finanzas.

El citado estudio recoge que el depósito, elegido por el 61% de los aragoneses consultados, se sitúa como el producto financiero por el que más apuestan a la hora de componer sus carteras de inversión. Asimismo, indica que casi la mitad también se inclina por los fondos de inversión, mientras que un 9% cuenta también con un plan de pensiones.

El 31% de los aragoneses, de acuerdo con la encuesta, se muestra más confiado que hace un año en la situación económi-

ca general, lo que supone un porcentaje tres puntos por encima de la media nacional. En cuanto a la visión que tienen los ahorradores de la Comunidad con respecto a las entidades financieras, el 28% reconoce que se fía más que hace un año, seis puntos más que a nivel nacional, mientras que un 26% admite que tiene menos confianza en su banco con respecto al año pasado.

Cita nacional

Los datos aragoneses que se desprenden de esta suerte de radiografía del ahorro en España fue-

ron aportados en el acto de presentación del V Encuentro EFPA de Asesores Financieros, cita de carácter nacional que tendrá lugar en Zaragoza los días 10 y 11 de noviembre. Un evento que reunirá a cerca de 1.000 expertos para hablar de las últimas novedades en materia de gestión del ahorro, incluyendo la incidencia del uso de nuevas tecnologías, la reducción del número de entidades que participan en el mercado, el cierre de oficinas físicas, los cambios en materia legislativa y hasta la situación de la economía mundial o la forma de trabajar en un escenario marcado por tipos de interés negativos.

Ante este panorama, el presidente de EFPA España, Carlos Tusquets; el de EFPA Europa, Josep Soler, y la delegada de la asociación de asesores financieros en Aragón, Pilar Barcelona, recalcaron la importancia de contar cada vez con un mayor número de profesionales que estén en condiciones de acreditar su especialización en la materia.

LUIS H. MENÉNDEZ

QUINTO ENCUENTRO DE LA ASOCIACIÓN EFPA ESPAÑA

Zaragoza reunirá en un congreso a casi 1.000 asesores financieros

El foro analizará la «revolución» que vive el sector por los cambios regulatorios

Los expertos abogan por más educación en finanzas y combinar el trato presencial y virtual

JORGE HERAS PASTOR
jorgeh@aragon.elperiodico.com
ZARAGOZA

Zaragoza se convertirá por unos días en la capital española del asesoramiento financiero. Será los próximos 10 y 11 de noviembre con la celebración de la quinta edición del congreso de la Asociación Europea de Planificación Financiera (EFPA, en sus siglas en inglés) de España, que espera congregará a casi 1.000 profesionales del sector en un momento clave por los cambios regulatorios y la enorme transformación que, a causa de la crisis y el empuje de las nuevas tecnologías, vive el negocio de las finanzas.

El foro reunirá a los expertos más prestigiosos del país, que participarán en conferencias, talleres y charlas para profesionales del asesoramiento financiero, inversores particulares y clientes. Entre los ponentes destacan Jaime Caruana, exgobernador del



►► Carlos Tusquets, Josep Soler y Pilar Barcelona, ayer en Zaragoza.

Banco de España y director general del Banco Internacional de Pagos (BIS); Josep Piqué, exministro de Asuntos Exteriores; o José María Marcos, director general de la CNMV. El primer acto será el 21 de octubre con una conferencia del vicepresidente del Banco Europeo de Inversiones (BEI), el aragonés Román Escolano.

El congreso fue presentado ayer en rueda de prensa por los presidentes de EFPA en España y en Europa, Carlos Tusquets y Josep Soler, respectivamente, y la delegada de esta asociación en Aragón, Pilar Barcelona. Las an-

teriores ediciones de este encuentro bienal se celebraron en Barcelona, Madrid, Valencia y Santiago de Compostela.

CERTIFICACIÓN OBLIGATORIA // La cita de Zaragoza se producirá en un momento de máximo interés para los profesionales del sector, que podrán despejar dudas e incertidumbres sobre los grandes cambios regulatorios que se avecina, la situación «inédita» del ahorro –marcada por los tipos de interés negativos– y la incompleta transformación de las entidades de crédito. En este línea, Soler subrayó que una de las mayores novedades llegará con la aplicación de la directiva europea *Mifid 2* a partir del 1 de enero del 2018, que obligará a que «todos los profesionales que asesoran o dan información financiera a estar cualificados». «Será una revolución», afirmó.

En Aragón, el 71% ahorra más del 10% de sus ingresos

►► Siete de cada diez inversores aragoneses ahorran más de una décima parte de sus ingresos mensuales, según se desprende de la III encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) para conocer la opinión de los inversores particulares que acceden a sus servicios. Esa cifra cae 13 puntos a nivel nacional. No obstante, tan solo un 8% de los consultados en Aragón eleva esa capacidad de ahorro mensual por encima del 20%.

EFPA se ha adelantado a esta exigencia y desde el 2002, cuando se implantó en España, otorga sus propias certificaciones profesionales, que se obtienen con exámenes y deben renovarse cada dos años para asegurar la formación continua y la actualización de conocimientos. La asociación cuenta con casi 13.000 asociados con esta titulación, una cifra que prevén incrementar en los próximos años ya que en España hay más de 100.000 personas dedican a este sector y contar con una certificación será obligatorio. Aragón, con 539 asociados, es la comunidad donde EFPA tiene más implantación en términos relativos, junto con el País Vasco.

Sobre el futuro del asesoramiento financiero, tanto Soler como Busquets abogaron por las herramientas digitales como «complemento» de la atención presencial, que es «insustituible». También pidieron potenciar la educación financiera de los españoles con medidas como la implantación de una asignatura sobre esta materia en ESO o Bachillerato. Por último, urgieron a mejorar la «comunicación» con la clase política para «implantar el ahorro de los particulares». ≡