



DOSSIER DE PRENSA



¿Quiénes somos?

EFPA España es la Asociación Española de Asesores y Planificadores Financieros. Su constitución tiene lugar en el año 2000 y su nacimiento está totalmente ligado a la creación de la *European Financial Planning Association* (EFPA).

EFPA España es la única asociación europea que representa y defiende los intereses de los profesionales del asesoramiento y la planificación financiera personal en nuestro país. De esta manera, EFPA se constituye como iniciativa de autorregulación para los servicios de asesoramiento financiero personal. Actúa como plataforma independiente de certificación profesional y como una asociación que agrupa a los profesionales dedicados al asesoramiento y la planificación financiera en nuestro país, debidamente certificados.

¿A quién nos dirigimos?

Cualquier profesional dedicado a las actividades de Asesoría Financiera en entidades bancarias, cajas de ahorros, sociedades y agencias de valores, compañías de seguros, redes de agentes, despachos profesionales u otros, así como profesionales independientes, puede ser asociado de EFPA España, tras obtener la correspondiente certificación profesional.

Certificaciones EFPA

Todos los asociados de EFPA España cuentan con alguna de las certificaciones profesionales (EIA, EIP, EFA y EFP) y credenciales (titulación y experiencia financiera) exigidas por la Asociación para ejercer las funciones de Planificador y/o Asesor Financiero Patrimonial. Las cuatro certificaciones están incluidas dentro del listado de títulos acreditativos de la formación con que debe contar el personal que informa y asesora en las redes de venta de las entidades financieras de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

- ✓ La **certificación EIA (*European Investment Assistant*)** responde a la demanda de diversas entidades financieras, a la vista de las nuevas exigencias regulatorias que marca ESMA y la CNMV. EIA viene a complementar los segmentos básicos de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras, ante la necesidad de una cualificación profesional para poder hacer frente a las presentes exigencias reguladoras y como certificación de una base de competencias bancarias y financieras, en el ámbito de brindar información sobre los servicios que presta la entidad. **Este certificado requiere de 20 horas de formación continua de forma anual.**



- ✓ **La certificación EIP (*European Investment Practitioner* o *Certificado Europeo en Productos de Inversión*)**, equivalente al nivel DAF, está dirigida a aquellos profesionales que ofrezcan asesoramiento sobre productos financieros a los clientes. El objetivo de la certificación es complementar los segmentos básicos de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras ante la necesidad de una cualificación profesional para poder hacer frente a las presentes exigencias regulatorias y como certificación de una base de competencias bancarias y financieras. Los profesionales que disponen de la certificación EIP no son miembros de la asociación si no profesionales registrados. **El mantenimiento de esta certificación exige 30 horas de formación continua anual.**

- ✓ **La certificación EFA (*European Financial Advisor*)** certifica la idoneidad profesional para ejercer tareas de consejo, gestión y asesoría financiera a particulares en banca personal o privada, servicios financieros orientados al cliente individual y cualquier función profesional bancaria, de seguros o independiente, que implique la oferta de un servicio integrado de asesoría patrimonial y financiera. La obtención de este certificado puede hacerse a través de un único examen de toda la materia exigida o a través de dos exámenes correspondientes a cada uno de los niveles. **El mantenimiento de esta certificación exige 30 horas de formación continua anual.**
 - **Nivel I.** El temario es equivalente al de la certificación EIP, incluye aproximadamente un 50-60% de los contenidos de EFA.

 - **Nivel II. Segundo y último nivel de la certificación EFA**, que da el acceso al Certificado Europeo y que implica la incorporación como miembro pleno a EFPA España y EFPA Europa.

- ✓ **La certificación EFP (*European Financial Planner*)** acredita la idoneidad profesional para ejercer tareas de planificación financiera personal integral de alto nivel de complejidad y volumen, en banca privada, *family offices* y, en general, en servicios de consultoría para patrimonios elevados. **Se requieren 35 horas de formación continua anual para su mantenimiento.**



Además, EFPA España cuenta con la certificación LCCI (Ley de Contrato de Crédito Inmobiliario), que se puede cursar a través de una plataforma online, y que permite cumplir con los requisitos de conocimientos y competencia establecidos tras la reciente aprobación de la Ley de Crédito Hipotecario.

La certificación LCCI (Ley de Contrato de Crédito Inmobiliario) cualifica a los profesionales para comercializar productos inmobiliarios y ofrecer servicios de asesoramiento en materia hipotecaria a clientes. EFPA España se configura como la primera entidad independiente que certifica para este fin. La certificación LCCI está incluida dentro del listado hecho público por el Banco De España de los títulos que acreditan los conocimientos y la competencia aplicables al personal al servicio del prestamista de crédito inmobiliario, intermediario o representante designado, en aplicación de la Ley 5/2019, de 15 de marzo, que regula los contratos de crédito inmobiliario.

Esta certificación está dividida en una serie de módulos que incluyen conceptos básicos de crédito inmobiliario, legislación contractual, normas deontológicas, evaluación de la solvencia del propietario o diseño de préstamos inmobiliarios, entre otros. Los primeros exámenes de esta certificación se realizaron en el mes de julio de 2019.

La certificación EFPA ESG Advisor aporta una visión integral de todas las dimensiones de interés en el ámbito de la sostenibilidad. Este título está dirigido a todos los profesionales del asesoramiento financiero con el objetivo de obtener conocimientos sólidos en esta materia y adquirir las competencias y conocimientos imprescindibles exigibles en el nuevo entorno financiero enfocado a la sostenibilidad.



Su obtención no solo garantiza el cumplimiento de las futuras expectativas regulatorias, sino que va mucho más allá de los requisitos formales. El temario abarca las tendencias más destacadas dentro del ESG con el objetivo de formar a profesionales que ayuden a generar e impulsar un impacto positivo en la sociedad, las empresas y el medio ambiente. La primera convocatoria de exámenes de la certificación EFPA ESG *Advisor* tuvo lugar el jueves 25 de marzo de 2021 y se exige la formación continua por la renovación de la certificación EFPA ESG *Advisor*.

Cifras en España

La asociación ya ha superado en España los 35.800 miembros certificados, lo que convierte a EFPA en la organización más grande del sector financiero en nuestro país (17.700 EFA's, 13.000 EIP's, 975 EFP's y 300 EIA's).

Además, 17.900 profesionales han obtenido ya el certificado EFPA LCCI desde los primeros exámenes realizados en julio 2019 y 1.800 han obtenido el certificado EFPA ESG *Advisor*.

En España existen 25 centros de formación acreditados por la asociación para impartir algunas de las certificaciones que ofrece EFPA. En los últimos años, EFPA España ha alcanzado acuerdos con 75 entidades colaboradoras, por el que se comprometen a contribuir a la formación continua de los asesores financieros, mediante la organización de cursos, conferencias y seminarios válidos para la certificación de EFPA *European Financial Advisor* (EFA) y EFPA *European Financial Planner* (EFP). De esta forma, las entidades asociadas a EFPA participarán en iniciativas para facilitar una mejor y más adecuada oferta de productos financieros a la comunidad inversora, de acuerdo a la legislación y recomendaciones vigentes.

Revista ASESORES FINANCIEROS EFPA

En octubre del año 2020 EFPA España lanzó el primer número de su revista impresa ASESORES FINANCIEROS EFPA, una publicación de referencia para toda la industria financiera con el objetivo de acercar los conocimientos del sector a todos los miembros certificados EFPA. La revista pone a disposición de todos los asociados contenidos como entrevistas, artículos de opinión, información sobre webinars o cursos de formación, siempre de la mano de los mejores expertos y tratando temas de actualidad como el ahorro, las finanzas sostenibles, la educación financiera o la situación de los mercados.



El director de la publicación es Rafael Rubio. Por su parte, el equipo de EFPA, y todos los expertos que colaboran en la revista, tratan de crear contenidos de calidad y útiles para los lectores.

Además, aprovechando los contenidos recogidos en la versión en papel de esta publicación trimestral, el blog de EFPA España se ha reconvertido en la revista electrónica <https://www.asesoresfinancierosefpa.es/>, que engloba los contenidos más destacados de la revista impresa. La página incluye un apartado específico de debate sobre diferentes temáticas que se abordan en la revista impresa y que sirven como base para los nuevos temas que se desarrollarán en próximos números.

ASESORES EFPA financieros



N° 1 - octubre - 2020



N° 2 - enero - 2021



N° 3 - abril - 2021



N° 4 - julio - 2021



N° 5 - octubre - 2021



N° 6 - enero - 2022



N° 7 - abril - 2022



N° 8 - julio - 2022



N° 9 - octubre - 2022



N° 10 - enero - 2023



N° 11 - abril - 2023



N° 12 - julio - 2023



N° 13 - octubre - 2023



N° 14 - enero - 2024

<https://www.asesoresfinancierosefpa.es/ejemplares-revista-asesores-financieros-efpa/>



Board EFPA España

Santiago Satrústegui. Presidente de EFPA España



Santiago Satrústegui es presidente y consejero delegado de Abante Asesores, entidad de referencia en el asesoramiento financiero independiente en España, y es presidente de EFPA España (European Financial Planning Association).

Satrústegui ha dedicado toda su vida profesional al asesoramiento financiero. Después de unos años en el banco Manufacturers Hanover, la búsqueda de una plataforma independiente le llevó a AB Asesores en 1993, donde fue socio y director general de las gestoras de fondos de inversión y de pensiones. Dos años después de que esta entidad fuera adquirida por Morgan Stanley, donde desempeñó el cargo de *Managing Director*, retomó el camino de la independencia fundando, junto a otros tres socios, Abante.

Lo que empezó en el año 2001 como un proyecto de cuatro personas, con un papel en blanco y una idea muy clara de servicio al inversor, es ya una empresa consolidada en la que trabajan 200 profesionales. Ha participado también en la fundación de otros proyectos como Aire Limpio (cleantech) y Finect (internet) a los que sigue apoyando en su expansión.

Satrústegui es colaborador habitual en distintas publicaciones económicas y es ponente en conferencias y congresos relacionados con su sector. Además, ha publicado, junto con José Antonio Marina, el libro *La creatividad económica*.

José Miguel Maté. Vicepresidente de EFPA España



José Miguel Maté es Licenciado en Derecho y Diplomado en Ciencias Empresariales por ICADE y en su trayectoria profesional ha desempeñado varios cargos como Director de Innovación de BSN BANIF y Director General de la misma entidad. Desde el año 2000, ejerce como Consejero Delegado de Tressis. Maté es miembro de la Junta Directiva de EFPA España.



Joan Pons. Secretario de EFPA España



Secretario de EFPA España y Socio Director de LINKServices ETL GLOBAL, despacho de asesoramiento fiscal de Barcelona integrado en la red internacional ETL GLOBAL. Anteriormente trabajó en el sector financiero y en PwC Tax and Legal, y actualmente imparte clases en diversos centros universitarios.

Además, es miembro de la Junta Directiva de EFPA España.

Josep Soler. Consejero de EFPA Europa y delegado ejecutivo de EFPA España



Josep Soler, uno de los fundadores de la asociación en España, ha sido presidente de EFPA Europa y, en la actualidad, es consejero de EFPA Europa, delegado ejecutivo de EFPA España y miembro de la Junta Directiva. Recientemente, Soler ha entrado a formar parte del Comité Consultivo de Protección al Inversor e Intermediarios Financieros de la autoridad europea de los mercados financieros (European Securities and Markets Authority, ESMA). Soler es también director general del Instituto de Estudios Financieros (IEF) en Barcelona. Antes de fundar el IEF, Soler fue director general de Databolsa, S.A. y director comercial de la Bolsa de Barcelona. También ha sido consultor comercial senior del U.S. *Department of Commerce* (Gobierno de EEUU) y Auditor de la Comisión Europea.

Josep Soler es licenciado en Economía por la Universidad de Barcelona, diplomado en Finanzas y Contabilidad por la *London School of Economics (LSE)*, y licenciado en Ciencias Empresariales y MBA por ESADE.

Andrea Carreras-Candi. Directora de EFPA España



Andrea Carreras-Candi es la directora de EFPA España desde 2003, donde coordina y gestiona un equipo de más de diez personas. Anteriormente trabajó como asesora financiera en Credit Suisse. Es Licenciada en ADE por la Universidad Pompeu Fabra y cuenta con la certificación EFA™ (*European Financial Advisor*) y la certificación CEFA-CIIA (*Certified European Financial Analyst*). También cuenta con estudios de especialista en Bolsa por el Institut d'Estudis Financers (IEF), Barcelona y Management and Entrepreneurship, por la London School of Economics.



Carlos Tusquets. Presidente de Honor de EFPA España



Carlos Tusquets es el presidente Honor de EFPA España (*European Financial Planner Association*). Fue fundador y presidente del Grupo FIBANC (hoy Banco Mediolanum, entidad de la que es presidente), es miembro del Consejo de Administración de Banca Mediolanum, SpA, presidente y fundador de TREA CAPITAL PARTNERS, S.V. y vicepresidente de Inverco (Asociación Española de Fondos de Inversión y Fondos de Pensiones). Además ha sido presidente del Círculo de Economía. En la actualidad, es miembro del Comité Consultivo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Tusquets es Licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad de Barcelona y Doctor en Ciencias Económicas por la Universidad de Barcelona. Tesis Doctoral: “Los Fondos de Inversión y la financiación de la economía productiva”.

Xavier Nicolás. Presidente del Comité de Servicios a Asociados de EFPA España y Vocal de la Junta Directiva de EFPA



Presidente del Comité de Servicios a Asociados de EFPA España, organismo encargado de coordinar todas las delegaciones territoriales de la asociación. Xavier es vocal de la Junta Directiva de EFPA España desde hace más de 15 años y actualmente es el director del área de Desarrollo de Servicios para clientes de Banca Privada y Wealth de Caixabank.

Es licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Barcelona y cuenta con un Máster en Dirección Económica y Financiera en ESADE Business School.

Adela Martín. Vocal de la Junta Directiva de EFPA España



Adela Martín forma parte de la Junta Directiva de EFPA España como vocal. Además, es directora de Banca Privada para Banco Santander en España desde hace cuatro años, anteriormente fue directora de la División de Banca Privada de Bankinter.

Martín es licenciada en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Complutense y MBA por el Instituto de Empresa.

Carlos García Ciriza. Vocal de la Junta Directiva de EFPA España



Carlos García Ciriza es vocal de EFPA España. Por otro lado, es socio fundador de C2 Asesores Patrimoniales. Anteriormente, ocupó diferentes puestos de responsabilidad en el ámbito de la banca privada, la gestión del patrimonio y la banca personal en Caja Pamplona, Banco Urquijo y Banco Santander.

García Ciriza es licenciado en Derecho por la Universidad de Navarra y Master Bursátil por el IE.

Emiliano Álvarez. Vocal de la Junta Directiva de EFPA España

Emiliano Álvarez es vocal de la Junta Directiva de EFPA España. Además, es director de Organización y Recursos Red y Empresas España en Banco Sabadell. Director de particulares y marketing en Banco Guipuzcoano.

Álvarez es licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Deusto.

Francisco Javier Bello. Vocal de la Junta Directiva de EFPA España



Francisco Javier Bello es vocal de la Junta Directiva de EFPA España. Además, a día de hoy, ocupa la posición de People RCS Spain - Regulation & Internal Control en BBVA España.

Bello también forma parte del cuerpo docente de la Sagardoy Business School de Madrid y es director ejecutivo del Máster de Dirección de RR.HH y Organización de la Universidad CEU San Pablo de Madrid.

Fernando Zunzunegui. Coordinador de Regulación de EFPA España



Coordinador de regulación de EFPA España, cargo desde el que asesora a la asociación en materia de regulación financiera. Zunzunegui es administrador concursal, árbitro y asesor de empresas e instituciones del sector financiero. Ha sido asesor jurídico de Iberclear/SCLV, presidente del Grupo de Expertos en Servicios Financieros de la Comisión Europea FIN-USE, así como asesor del Defensor del Pueblo en materia de regulación financiera.



José Manuel Ortiz. Presidente del Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España



Presidente de Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España desde mayo de 2020, tomando el relevo de Alfonso Roa, que ha ocupado el cargo desde el año 2001. José Manuel Ortiz, que se incorporó al Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España en el año 2017, es consejero de Cuatrecasas, dentro del Área Fiscal y de Conocimiento e Innovación de la firma, y profesor de Derecho en IE Law School y de Tributación de Operaciones Financieras en CUNEF.

Víctor Martínez. Miembro del Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España



Víctor Martínez, miembro del Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España, organismo encargado de gestionar todos los aspectos relacionados con los exámenes de certificación y las propuestas de concesión de los certificados que aprueba la Junta Directiva de la asociación.

Martínez es MBA por La Salle New York University, cuenta con un postgrado en Asesoramiento Financiero por la Universidad Pompeu Fabra y un postgrado en Ahorro y Previsión por la misma universidad. Además, es European Financial Advisor y European Financial Planner, y además, cuenta con el Certificado LCCI.



Rafael Rubio. Director de la revista ASESORES FINANCIEROS EFPA

Enrique Borrajeros. Presidente del Comité de Comunicación de EFPA España



Presidente del Comité de Comunicación de EFPA España. En la actualidad, ocupa es socio y director de Desarrollo de Negocio en Abante Asesores. Anteriormente trabajó como responsable de formación en Morgan Stanley y fue asesor financiero en AB Asesores.

Prosper Lamothe Fernández. Examinador Externo del Comité de Acreditación de EFPA España



Prosper Lamothe Fernández es Examinador Externo del Comité de Acreditación de EFPA España, organismo encargado de gestionar todos los aspectos vinculados a la acreditación de programas formativos, los exámenes de certificación y las propuestas de concesión de los certificados que aprueba la Junta Directiva de la asociación.

Prosper Lamothe Fernández es doctor en Ciencias Económicas por la Universidad Autónoma de Madrid, con premio extraordinario, y catedrático de Economía Financiera y Contabilidad del departamento de Financiación e Investigación Comercial de la U.A.M. desde 1990.

Delegaciones Territoriales del Comité de Servicios a Asociados

EFPA España cuenta con diferentes delegaciones territoriales en algunas de las comunidades autónomas en las que la asociación registra una mayor actividad:



Galicia: Alejandra Pérez (más de 4.420)



Comunidad Valenciana: Joaquín Maldonado (más de 3.080)



País Vasco y Navarra: Begoña Alfaro (más de 2.200 + más de 390)



Andalucía Oriental: José Antonio Pérez Muriel (más de 1.650)



Andalucía Occidental: Ramón Padilla (más de 1.850)



Castilla y León: Guillermo Domínguez Torres (más de 1.540)



Canarias: Jesús Álvarez (más de 1.050)



Asturias: José María Montalvo (más de 1.040)



Aragón: Pilar Barcelona (más de 820)



Castilla La Mancha: José María Fuster de Barutell (más de 690)



Extremadura: Luis Manuel Donaire García (más de 340)



Islas Baleares: Enrique Juan de Sentmenat de Soroa (más de 650)



Región de Murcia: Juan Antonio Belmonte (más de 560)



La Rioja: Juan Ignacio Córdoba Celma (más de 200)

Cataluña (más de 7.120), Madrid (más de 6.650), Galicia (más de 4.420), Andalucía (más de 3.500), Comunidad Valenciana (más de 3.080), País Vasco (más de 2.200), Castilla y León (más de 1.560), Islas Canarias (más de 1.040), Principado de Asturias (más de 1.040), Aragón (más de 820), Castilla-La Mancha (más de 680), Islas Baleares (más de 650), Murcia (más de 560), Navarra (más de 390), Extremadura (más de 340), Cantabria (más de 330), La Rioja (más de 200), Ceuta (más de 25) y Melilla (más de 25).

****Entre paréntesis, el número de asociados en cada comunidad***



Responsabilidad Social Corporativa

Desde su constitución en España, EFPA está completamente alineada con el fomento de la cultura y la educación financiera en España y ofrece su apoyo logístico, experiencia y conocimientos a todas las iniciativas que se lleven a cabo a este respecto. De este modo, EFPA España puso en marcha en 2015 un programa de Educación Financiera, una iniciativa pionera en nuestro país que busca promover la cultura financiera entre diferentes colectivos de ciudadanos y que obtuvieran unos conocimientos básicos para la correcta gestión de sus finanzas personales, a través de unos talleres que se desarrollan en diferentes asociaciones, colegios profesionales e instituciones y empresas privadas de toda España. Hasta la fecha, han participado casi 31.000 profesionales de casi 308 colegios y asociaciones profesionales en el programa, que ha contado con la colaboración de más de 700 asociados de EFPA que han participado como voluntarios.

En la actualidad, la asociación está desarrollando la novena edición de su programa de educación financiera. En estas jornadas, EFPA España pone a disposición de las diversas asociaciones una amplia temática agrupada en seis diferentes talleres, que van desde la planificación financiera personal básica hasta los principios de la inversión o las Finanzas Socialmente Responsables.

Además, EFPA España también colabora en el programa de Educación Financiera en las Escuelas de Catalunya (EFEC) que desarrolla el IEF con el apoyo de la Generalitat y que ha llegado a más de 20.000 alumnos de cuarto de ESO en la comunidad catalana. Más de 150 asociados EFPA han participado como voluntarios en el proyecto.

Comité Deontológico de EFPA España

Este comité se encarga de supervisar e impulsar la implantación y cumplimiento del Código Ético, evaluar aquellos casos de incumplimiento y otros en los que se cuestione la conducta de los miembros de la asociación.

Jordi Melé. Presidente



Antes de incorporarse al mundo académico, Jordi Melé desarrolló una amplia actividad en empresas privadas, en temas relacionados con finanzas y dirección estratégica. Es miembro de la Junta Directiva (2005-2017) y co-editor de la Newsletter (2011-2015) de EBEN-Spain, la rama española de la European Business Ethics Network (EBEN). Miembro de la Junta Directiva (2000-2006 y 2013-actualidad) y Secretario (2005-2006) de la Delegación para Catalunya del Instituto Español de Analistas Financieros (IEAF).



Es Ingeniero Industrial, especialidad en Organización Industrial (UPC), licenciado en Economía y en ADE (UNED) y MBA por el IESE (Universidad de Navarra). Profesor Titular de Economía (Universitat de Barcelona) y Colaborador Académico del Institut d'Estudis Financers en el Área de Ética.

Francisco J.Lara. Vocal



Es CEO Presidente de LAGAR BROTHERS, una firma global de consultoría familiar, y profesor de gestión especializada en liderazgo, emprendimiento y relaciones internacionales. He sido profesor visitante en muchas universidades de Estados Unidos y Europa, como Florida State University, Bentley University, ISM Frankfurt, Università Cattolica Sacro Cuore Milan...

Está especializado en procesos de reclutamiento, gracias a su colaboración con grandes empresas como Boyden o Mercer, con especial énfasis en el reclutamiento internacional de recursos humanos.

Carlos María Moreno. Vocal



Es profesor Titular de la Universitat Ramon Llull de Barcelona, donde imparte las materias de Antropología, Corrientes de Pensamiento Contemporáneo y Ética Aplicada a las organizaciones. Ha sido Research Fellow (Mayo, 2011) en Harvard-RCC. Es colaborador de la Cátedra Ethos de la URL, también el Instituto de Ética y Comunicación (IECO) de Valencia.

Las Redes sociales de EFPA España:

EFPA España inició su presencia en las redes sociales en el 2010, para compartir sus ideas y conocimiento sobre el mundo del asesoramiento financiero. Se identificó el objetivo analizando el entorno para poder diseñar el plan de acción. En la actualidad, EFPA España tiene más de 50.338 seguidores en [Facebook](#), [Twitter](#), [LinkedIn](#), [Instagram](#) y [Finect](#).

Nº seguidores RRSS de EFPA



EFPA España

Avda. Josep Tarradellas, 123, 2ª planta - 08029 Barcelona

93 412 10 08

<https://www.efpa.es>

X @efpa_es

f <https://www.facebook.com/efpa.espana/>

in <https://www.linkedin.com/company/efpa-spain/>

Instagram efpa_es

<https://www.asesoresfinancierosefpa.es/>