

DOSSIER DE PRENSA



1. Quiénes somos

EFPA España es la Asociación Española de Asesores y Planificadores Financieros. Fundada en el año 2000, en paralelo a la creación de la European Financial Planning Association (EFPA), es la única asociación europea dedicada a representar y defender los intereses de los profesionales del asesoramiento y la planificación financiera personal en nuestro país.

Nacida como una iniciativa de autorregulación del sector, EFPA se ha consolidado como una plataforma independiente de certificación profesional que agrupa a asesores y planificadores financieros cualificados, comprometidos con los estándares más altos de calidad, ética y formación continua.

Hoy, EFPA España es el referente para los profesionales que buscan ejercer su labor con rigor, responsabilidad y excelencia.

2. A quién nos dirigimos

EFPA España está abierta a todos los profesionales del asesoramiento financiero, independientemente de si desarrollan su labor en bancos, cajas de ahorros, sociedades de valores, aseguradoras, redes de agentes, despachos profesionales o como asesores independientes. Para formar parte de esta comunidad, es necesario obtener la certificación profesional correspondiente, garantía de que el profesional cumple con los estándares más altos de calidad y rigor del sector.

3. Certificaciones EFPA

Todos los miembros certificados por EFPA España cuentan con alguna de las certificaciones profesionales (**EIA, EIP, EFA o EFP**) y con las credenciales necesarias —formación y experiencia financiera— exigidas para ejercer funciones de asesoramiento y planificación patrimonial.

Las cuatro certificaciones forman parte del listado oficial de títulos reconocidos por la **CNMV** para el personal que informa y asesora en las redes de venta de entidades financieras.

- **EIA – *European Investment Assistant***

La certificación EIA responde a las exigencias regulatorias de ESMA y la CNMV, y cubre las necesidades formativas de los segmentos básicos de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras. Acredita una base de competencias bancarias y financieras.
Requiere 20 horas de formación continua anual.

- **EIP – *European Investment Practitioner***

Dirigida a profesionales que ofrecen asesoramiento sobre productos financieros. Complementa los segmentos básicos de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras ante las actuales exigencias regulatorias. Es un nivel intermedio y parcial para la obtención de la siguiente certificación de mayor nivel: EFA.
Exige 30 horas de formación continua anual.

- **EFA – European Financial Advisor**

Certifica la idoneidad para ejercer tareas de consejo, gestión y asesoría financiera a particulares en banca personal o privada, seguros o como asesor independiente. Puede obtenerse mediante un examen único o a través de dos niveles:

- **Nivel I:** equivalente al temario de EIP (aprox. 50–60% de los contenidos de EFA).
- **Nivel II:** último nivel, da acceso al Certificado Europeo y a la condición de miembro pleno de EFPA España y EFPA Europa.

Requiere 30 horas de formación continua anual.

- **EFP – European Financial Planner**

Acredita la capacidad para realizar planificación financiera personal integral de alta complejidad y volumen, especialmente en banca privada, *family offices* y servicios de consultoría para grandes patrimonios.

Requiere 35 horas de formación continua anual.



Además, EFPA España ofrece la certificación **LCCI** (Ley de Contrato de Crédito Inmobiliario), disponible a través de una plataforma online, que permite cumplir con los requisitos de conocimientos y competencias establecidos tras la aprobación de la Ley de Crédito Hipotecario.

A ello se suma la certificación **EFPA ESG Advisor**, que proporciona una visión integral de todas las dimensiones clave de la sostenibilidad. Este título está dirigido a profesionales del asesoramiento financiero que buscan adquirir conocimientos sólidos en materia ESG y las competencias imprescindibles para desenvolverse en un entorno financiero cada vez más orientado hacia la sostenibilidad.

4. Cifras en España

EFPA España cuenta con más de **36.000 profesionales certificados**, lo que la consolida como la principal organización de certificación del sector financiero en nuestro país. Entre ellos se incluyen **17.980 EFA, 13.291 EIP, 1.077 EFP y 276 EIA.**

A estas cifras se suman más de **18.500 profesionales certificados en EFPA LCCI** (16.885 Informadores y 1.682 Asesores) y **2.183 profesionales con la certificación EFPA ESG Advisor**, reflejo del creciente compromiso del sector con la formación especializada y la integración de criterios ASG en el asesoramiento financiero.

Además, EFPA España mantiene **más de 80 acuerdos activos** con entidades financieras, universidades y centros formativos de todo el país. Gracias a estos acuerdos —y a una amplia oferta de cursos, conferencias y seminarios— la asociación impulsa la actualización continua de los profesionales y facilita la recertificación de las certificaciones **EFA y EFP**.

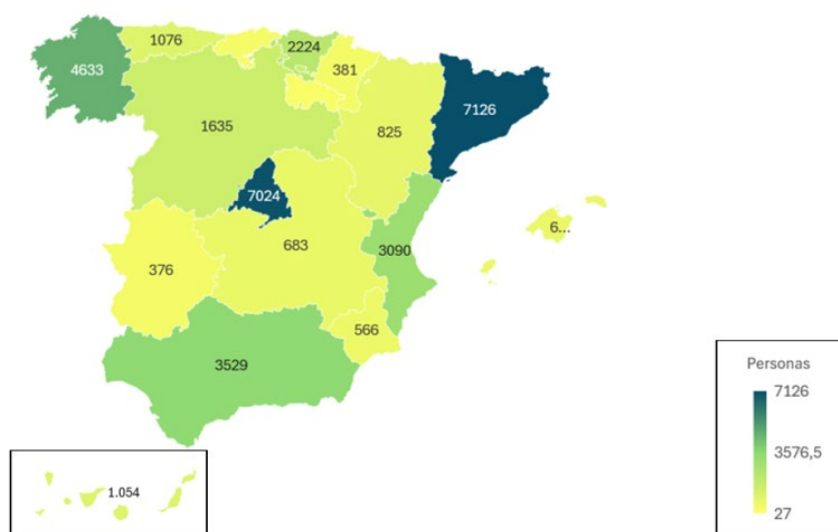
5. Distribución territorial de miembros certificados

EFPA España cuenta con **35.482 profesionales certificados** distribuidos por todo el país, lo que refleja la consolidación de la certificación financiera a nivel nacional. A esta cifra se suman los **985** profesionales registrados en el resto de mundo.

Las comunidades con mayor número de profesionales certificados son:

- **Cataluña:** 7.126
- **Comunidad de Madrid:** 7.024
- **Galicia:** 4.633
- **Andalucía:** 3.529
- **Comunidad Valenciana:** 3.090

Esta distribución evidencia el alcance territorial de EFPA España y su compromiso con el desarrollo profesional y la formación continua de los asesores financieros en todas las comunidades autónomas.



6. 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.

José Miguel Maté, vicepresidente 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.

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 consejero 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, consejero 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 EE. UU.) 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 quince personas. Anteriormente trabajó como asesora financiera en Credit Suisse. Licenciada en ADE por la Universidad Pompeu Fabra y PDG de IESE 2024-2025. 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 de 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, 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*.

José Manuel Ortiz, presidente del Comité de Acreditación y Certificación de EFPA España



Presidente del 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.

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.

7. Responsabilidad Social Corporativa

Desde su fundación, EFPA España ha mantenido un firme compromiso con la difusión de la cultura financiera, aportando apoyo, experiencia y conocimiento a iniciativas orientadas a mejorar la educación financiera y las competencias económicas de la ciudadanía.

En 2015, la asociación puso en marcha el **Programa EFPA de Educación Financiera**, una iniciativa pionera en España que, más de una década después, continúa reforzando la cultura financiera entre distintos colectivos. Su objetivo es ofrecer conocimientos clave para una gestión responsable de las finanzas personales y facilitar la comprensión del entorno económico actual.

Miles de personas han participado en los talleres y sesiones formativas impartidos en asociaciones, colegios profesionales, instituciones y empresas de todo el país. Este proyecto es posible gracias a la implicación de profesionales de EFPA España que colaboran como voluntarios, aportando su experiencia y su compromiso con la educación financiera.

EFPA España participa también en programas dirigidos al ámbito escolar, como el **Programa de Educación Financiera en las Escuelas de Cataluña (EFEC)**, impulsado por el Institut d'Estudis Financers (IEF) con el apoyo de la Generalitat de Catalunya. Esta colaboración contribuye a acercar la educación financiera a estudiantes desde las primeras etapas de su formación.

8. Revista *Asesores Financieros EFPA*

Tras más de cinco años, ***Asesores Financieros EFPA***, editada por EFPA España, se ha consolidado como el referente editorial para los profesionales del asesoramiento financiero en España. **Con más de 20 ediciones y el respaldo de más de 50 colaboradores y expertos por número**, su propuesta se sustenta en el conocimiento contrastado de economistas, analistas y formadores que abordan de forma integral los temas clave del sector: desde planificación patrimonial y mercados, hasta fiscalidad y regulación.

EFPA España

Pl. Francesc Macià, 11ª planta
08029 Barcelona
93 412 10 08
efpa.es

X @efpa_es



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



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



efpa_es

 <https://open.spotify.com/show/09UisISj5XnNvHsWvonRIT>
<https://www.asesoresfinancierosefpa.es/>