

# Especial | FORMACIÓN PROFESIONALES

TENDENCIAS

## Así será el financiero del futuro

El papel de los profesionales de la banca, los mercados y las finanzas corporativas está cambiando y exige un perfil más polivalente que tenga en cuenta aspectos hasta ahora menos presentes. La crisis ha acentuado la importancia de su formación y de acreditar su valía. **Por Quique Rodríguez**

**H**oy el papel del profesional financiero está cambiando, desplazando la idea de control por la de creación de valor. Los mercados más avanzados demandan personas polivalentes, con un claro enfoque internacional, dispuestos a innovar y con un código ético de conducta. Así resume el nuevo perfil que se exigirá cada vez en mayor medida a los profesionales del mundo financiero Jesús López Zaballos, director de la Escuela de Formación de la Fundación de Estudios Financieros, también presidente de la asociación europea de analistas financieros, Effas, y vicepresidente de Aciia, organización internacional de profesionales de la inversión. Arturo de las Heras, director general del Centro de Estudios Financieros (CEF), también habla de estos cambios: "los numerosos movimientos vividos en el sector financiero están redefiniendo los perfiles profesionales en esta área".

Sin ir más lejos, la Federación Europea de Asociaciones de Analistas Financieros (Effas) que preside Zaballos se ha asociado con KPMG y el Instituto Español de Analistas Financieros (IEAF) para impulsar la formación y la certificación de los profesionales en los aspectos que se conocen en el sector como el ESG (*Environmental, Social & Governance*); es decir, incorporar al ejercicio de la profesión las cuestiones extrafinancieras de responsabilidad social, buen gobierno corporativo y ambientales. La auditora y la Escuela de Formación del IEAF serán los encargados de estos programas en todo el ámbito de habla hispana.

También habla de aspectos de buen gobierno y ambientales Pablo Cousteau, director de programas especializados del Instituto de Estudios Bursátiles (IEB). "Las oportunidades están ahora en áreas muy



Un agente de bolsa en el parqué de Wall Street, en Nueva York. / Efe

concretas, por las que en general tanto las empresas como las entidades financieras han decidido apostar. Por ejemplo, todo lo relacionado con el buen gobierno corporativo o con la eficiencia energética en las

empresas, así como una mayor preocupación por el concepto de banca responsable en el sector financiero. Por otro lado, la mayor presión y competencia para captar clientes de alto patrimonio y ofrecer

un servicio de calidad en el ámbito de la banca privada también requieren de una formación muy cualificada, así como conocer las ventajas que las nuevas tecnologías pueden presentar como herramientas de captación y fidelización de clientes", explica Cousteau.

En la línea de ofrecer oportunidades internacionales a estos profesionales, especialmente en la actualidad a los españoles debido a la situación de nuestro mercado laboral, la organización internacional Aciia que impulsa la certificación CIIA ha llegado a un acuerdo con el Instituto Colegiado de valores e Inversiones británico (CISI) para que quienes cuenten con esta acreditación puedan ejercer en Reino Unido como asesores de inversiones minoristas en valores mobiliarios y derivados.

Este tipo de acreditaciones están en crecimiento en el sector financiero. En España, el IEAF ha certificado a más de 3.000 en la última década. Para los profesionales supone una tarjeta de presentación frente a em-

pleadores y clientes; para los reguladores es una forma de poder armonizar los requerimientos y estándares mínimos para el ejercicio profesional y una mejora de la defensa de los intereses de los inversores minoristas, algo que ha cobrado mucha mayor importancia tras la última crisis en los países occidentales. A las entidades del sector les puede aportar un mayor prestigio internacional y un instrumento para el desarrollo de carreras profesionales para sus empleados.

Hay otros centros y organizaciones que también están promoviendo este tipo de avales profesionales en nuestro país desde hace un tiempo. El Colegio Universitario de Estudios Financieros (Cunef) colabora con CFA Spain para facilitar el acceso de profesionales de la inversión a la designación CFA (*Chartered Financial Analysts*); también junto a EFPA España prepara para la obtención de la certificación EFA (*European Financial Advisor* o asesor financiero europeo).



**JESÚS LÓPEZ ZABALLOS**  
Director de la Escuela de Formación FEF

El presidente de los analistas financieros europeos piensa que el profesional del futuro ha de conjugar conocimiento, capacidad de innovación e inteligencia cognitiva y emocional.



**ARTURO DE LAS HERAS**  
Director general del CEF

El responsable del Centro de Estudios Financieros cree que los numerosos movimientos sufridos en el sector financiero están redefiniendo los perfiles profesionales en esta área.



**LUIS DÍAZ**  
Director de posgrado de Cunef

El responsable de Cunef opina que la formación, el asesoramiento interno y la comunicación juegan un papel decisivo en la concienciación de la plantilla sobre los valores y comportamientos.



**PABLO COUSTEAU**  
Director programas especializados IEB

El directivo del Instituto de Estudios Bursátiles señala que en empresas y entidades financieras hay oportunidades para temas de buen gobierno, eficiencia energética, banca responsable y banca privada.

Más de 25 años  
de calidad e innovación formativa

Masters y Cursos  
Formación de postgrado  
Formación para Directivos  
Bolsa de empleo  
Becas  
Asesoramiento empresarial  
Networking nacional e internacional  
Desarrollo de talento profesional

Más de 1500  
profesionales  
formados al año

Más de 350 empresas  
asociadas

Las más prestigiosas  
firmas confían en  
nosotros:  
Navantia, Fnac, Leroy  
Merlin, La Caixa, Hero,  
BMN, ElPozo, Gas Natural,  
Repsol YPF, IBM, Ikea...

ENAE Business School  
Internacional

Programa con doble titulación  
Northern Illinois University  
(acreditada por AACSB) y ENAE  
Business School, con prácticas en  
empresas europeas.

Programa de especialización en  
Illinois Institute of Technology y  
ENAE con prácticas en empresas  
americanas y europeas.

**ENAE**  
BUSINESS SCHOOL

LA DIRECCIÓN DEL FUTURO

ENAE Business School is a member of  
AACSB International  
AACSB

www.enaes.es

