

## PROFESIÓN

# El gran desafío de la reputación

El sector financiero tiene ante sí el reto de superar la crisis, pero también de mejorar su imagen y recuperar gran parte del prestigio social perdido. Una forma de lograrlo puede ser un modelo de acreditaciones profesionales en esta industria al modo anglosajón. **Por Quique Rodríguez**

La banca y el sector financiero tienen ante sí no sólo el reto de superar la actual recesión que atraviesan los países occidentales, sino también el de mejorar su imagen y prestigio social, muy dañados durante esta crisis de origen financiero salpicada de distintos escándalos en no pocos países. Las firmas de esta industria trabajan por recuperar su mejor reputación, y en este contexto la profesionalización es uno de los ejes principales para conseguirlo. Una mayor cualificación de sus empleados, unas reglas claras de comportamiento ético y una mayor especialización técnica son algunas de las claves en este objetivo, y ahí es donde entran en juego las certificaciones y acreditaciones profesionales que vienen incrementando su importancia en el sector durante los últimos años, por varios factores.

En un mercado global la demanda de servicios financieros especializados aumenta exponencialmente. También crecen las demandas del profesional financiero para mejorar su status, su empleabilidad y las posibilidades de carrera internacional en un sector muy competitivo.

Esto se suma a la exigencia de los inversores de recibir un mejor asesoramiento en los aspectos técnicos, acompañado de un comportamiento ético por parte de los profesionales que evite situaciones como las vividas en la última crisis financiera, con prácticas como las llamadas hipotecas basura en Estados Unidos y escándalos como el de Madoff o Societe Generale; también las empresas financieras tienen la necesidad de ser más competitivas, invirtiendo en capital humano.

“Las disciplinas profesionales relacionadas con el mundo financiero están siendo objeto de un cierto escrutinio de la sociedad, al establecer ésta en ocasiones un paralelismo directo entre la crisis general que padecemos y algunas prácticas financieras que, sin duda, son presa fácil de posiciones de un cierto carácter populista. Por lo tanto, es muy importante trasladar a la sociedad la importancia de nuestra contribución



Jesús López Zaballos, presidente de la federación europea de asociaciones de analistas financieros (Effas). / Rafa Martín

## Un español al frente de Europa

La federación europea de asociaciones de analistas financieros –European Federation of Financial Analysts Societies (Effas) en inglés– ha elegido a Jesús López Zaballos, un español director de la Escuela de Formación de la Fundación de Estudios Financieros-Instituto Español de Analistas Financieros (IEAF), como presidente de este organismo que reúne a los analistas europeos del mundo de la inversión, y que agrupa a 27 asociaciones nacionales de otros tantos países y a 18.000 profesionales del sector. Esta federación ejerce de ‘lobby’ representando y defendiendo los intereses profesionales de este colectivo, y tiene ante sí un especial reto en cuanto a la reputación social de los profesionales de las finanzas y la inversión desde que estallase la actual crisis financiera. Muchas voces señalan la excesiva ambición y la falta de rigor de los ejecutivos del sector como una de las causas que han desencadenado la tormenta financiera, por lo que los aspectos deontológicos y éticos en la profesión han cobrado aún mayor importancia, junto a la cualificación de sus profesionales. También quiere jugar un papel importante como puente entre Asia y Latinoamérica.

a ésta. Explicar bien nuestra actividad, tanto cuando se hace bien como cuando no se hace tan bien”, explica Jesús López Zaballos, presidente de la European Federation of

Financial Analysts Societies (Effas) y director de la Escuela de Formación de la Fundación de Estudios Financieros-Instituto Español de Analistas Financieros (IEAF).

## En Reino Unido, Brasil y EEUU es obligatorio superar un examen de certificación para acceder a la profesión

La labor del supervisor es fundamental para evitar el intrusismo, considera Zaballos, y para coordinar adecuadamente la proliferación de certificaciones. Aunque a nivel mundial no existe un único modelo de supervisión en estas materias, el más avanzado y eficiente parece ser el anglosajón, con algunas variantes interesantes como el caso de Brasil.

En España no existe una exigencia formal de certificación profesional para los financieros, por lo que López Zaballos considera necesario definir en nuestro país un marco de acreditaciones profesionales para el sector y la creación de un modelo por parte del supervisor.

## REGULACIÓN INTERNACIONAL

● **Modelo británico.** La Financial Services Authority (FSA) exige la certificación profesional como requisito necesario para el ejercicio profesional de las finanzas en el Reino Unido. La FSA, en su objetivo de proteger a los consumidores, exige formalmente que las empresas contraten a estos profesionales formados.

● **Modelo EEUU.** También se exige una certificación para el ejercicio profesional en las diversas actividades financieras registradas (más de 50 en la actualidad). A cada actividad se le asocia una o varias de las denominadas ‘series’ o exámenes de certificación, para medir el conocimiento, pericia y habilidades asociadas con las tareas críticas que se han de desempeñar en el ejercicio de la profesión.

● **Modelo Japón.** No hay regulación sobre exigencias de exámenes previos para el ejercicio profesional. El sentimiento es que debe ser el mercado el que regule la actividad. Sin embargo, las certificaciones profesionales tienen una gran presencia. Por ejemplo, al diploma CIAA, denominado en Japón CMA, se presentan más de 30.000 candidatos.

● **Modelo Brasil.** El supervisor ha establecido como requisito obligatorio la superación de un examen de mínimos para acceder al ejercicio profesional, con independencia de la especialidad, ámbito de actividad o nivel de responsabilidad. Lo más destacado por su novedad frente al modelo anglosajón es que el supervisor ha delegado en una asociación profesional las funciones de preparación, realización y evaluación de estos exámenes y del posterior registro de los profesionales.

tumejoropción  
**prestigio** calidad  
 reconocimiento futuro proyección

Ante los nuevos retos financieros,  
 certifica tu valor profesional.

Analista • Asesor • Gestor de Riesgos • Wealth Manager • Back Office • Broker • Dealer • Valorador

- Certificaciones Financieras Internacionales (CIAA®, CEFA®, EFP™, EFA™, PMP®, CAPM®, CEVE®...)
- Amplia oferta de formación online
- Consulta nuestro programa de becas y ayudas
- Nuevos programas para Emprendedores y Pymes

Síguenos en **facebook**.