



Entre las múltiples labores de los profesionales del asesoramiento financiero se incluyen la planificación y el análisis de las inversiones de sus clientes.

BANCA Y FINANZAS

Titulaciones adaptadas a las nuevas tareas de los perfiles financieros

La oferta formativa online en este ámbito trata de preparar a los futuros profesionales para que lideren sus empresas en los desafíos de la digitalización, el uso de la tecnología y la internacionalización de sus negocios. **Por Nacho Arbalaje**

El sector financiero está presente a lo largo de toda la vida de las personas: abrir una cuenta corriente, formalizar una hipoteca, contratar una póliza de seguros o ahorrar con un plan de pensiones. Por ello, la comprensión de conceptos y herramientas financieras básicas es fundamental para que los ciudadanos sean capaces de tomar decisiones informadas que afectan a la planificación de sus finanzas.

España se encuentra por detrás de la media de la OCDE en las competencias financieras de sus adolescentes. Así lo demuestra el último informe PISA, en el que se destaca que el porcentaje de alumnos españoles de secundaria con resultados excelentes en cuanto a alfabetización financiera está seis puntos por debajo de la media, alcanzando un modesto 5%. Por otra parte, entre los adultos, el último estudio sobre competencias financieras de la misma institución muestra que tan sólo el 53% de los españoles contestó correctamente cinco de preguntas financieras básicas, frente al 58% de la media de la OCDE.

Una de las principales vías para sensibilizar a la población en este ámbito es a través de la labor pedagógica realizada por los propios profesionales financieros. Estos, a su vez, cada vez tienen más programas formativos a su disposición para actualizar y mejorar sus conocimientos.

Tal como explica Adrián Amorín, *country manager* para España de la plataforma europea de inversión Scalable Capital, "contar con una sólida formación financiera es fundamental para poder acceder a las oportunidades que ofrece la inversión y mejorar la seguridad económica a medio y largo plazo. Cada vez más personas invierten con el objetivo de asegurar un extra para la jubilación o protegerse frente a la inflación. Sin embargo, todavía hay un número muy elevado de personas que se muestran reticentes a adquirir un producto de inversión, en gran parte, debido a la falta de conocimientos financieros y al consiguiente temor a arriesgar su patrimonio".

Democratizar la inversión

Es necesario desmitificar la creencia de que la inversión sólo está al alcance de los grandes capitales. Es lo que persiguen plataformas como Scalable Capital, permitiendo aportaciones de pequeñas cantidades y proporcionando las herramientas y los conocimientos adecuados para identificar cuáles son las mejores opciones en función de las necesidades, realidades y expectativas de cada uno.

La formación financiera también debe preparar a los profesionales del sector para tomar las decisiones más adecuadas en cada momento. Casilda Güell, decana de OBS Business

La formación ofrecida en las titulaciones financieras cada vez otorga un mayor peso a la parte digital

School, considera que el máster en Dirección Financiera de OBS "ofrece a los responsables financieros conocimiento del entorno, capacidad de manejo de la información, capacidad de análisis financiero y análisis de riesgos, la toma de decisiones y la capacidad de evaluación y ajuste de las mismas".

El conocimiento del contexto y el manejo de la información implican necesariamente poner el acento en la faceta digital. La realidad actual es tecnológica y las empresas forman parte de ese entorno. Cualquier compañía que no se haya adaptado o no esté en proceso de digitalizarse tiene los días contados. Para el manejo de la información interna, cualquier organización utiliza las herramientas digitales a su alcance, por lo que no se entendería trabajar cualquier tipo de operación contable o financiera en un soporte que no fuese digital.

Este carácter tecnológico de las empresas hace que se multipliquen los riesgos y, también, que aparezcan

nuevas necesidades de prevención. Los responsables financieros deben conocer estas amenazas y la necesidad de tomar medidas ante ellas, aunque eso no implica que tengan que ser expertos en ciberseguridad.

Las características del escenario actual demandan un tipo de formación que permita profundizar en los fundamentos de la tecnología *blockchain* y la *criptoeconomía*, tanto en sus usos actuales como en las perspectivas de futuro, de la mano de expertos sectoriales. Se abordan, asimismo, los fundamentos y aplicaciones de otras áreas de innovación digital como la *inteligencia artificial*, el *big data*, el sector *fintech*, la *industria 4.0*, la *robótica* o la *impresión en tres dimensiones*. Y las titulaciones financieras también tienen en cuenta los retos jurídicos en torno al ecosistema *blockchain* y su impacto en las diferentes áreas legales, como blanqueo de capitales, *ciberseguridad* o *ciberdelincuencia*.

"El Instituto de Estudios Bursátiles (IEB) lleva 35 años innovando en formación financiera y ha sido siempre una escuela de negocios pionera y líder en estudios innovadores. En este sentido, ha impulsado la formación en áreas como la transformación digital de la banca y los programas especializados en *fintech* e *insurtech*. En la actualidad, esta escuela de negocios ofrece, entre otros títulos en este ámbito, "el Máster en Blockchain e

Disrupción tecnológica

Los perfiles financieros pueden utilizar la *inteligencia artificial* para, entre otras muchas cosas, simular escenarios, recabar información y tomar decisiones más adecuadas. Durante el propio proceso de aprendizaje, la *inteligencia artificial* permite crear escenarios para la simulación y el ejercicio en la toma de decisiones, así como para el análisis de sus consecuencias. "Tanto docentes como alumnos o financieros nos encontramos en el proceso de aprender a realizar el mejor uso posible de la *inteligencia artificial*", señala Casilda Güell, decana de OBS Business School, escuela que oferta un máster en *Machine Learning* e *Inteligencia Artificial*. Esta tecnología "es una de las áreas de disrupción en el entorno financiero que se estudia dentro de los programas de especialización del Instituto de Estudios Bursátiles (IEB)", según afirma Joaquín Danvila, jefe del Departamento de Formación y Desarrollo Digital del centro. El IEB oferta un máster online en Finanzas Digitales e Innovación, con un módulo sobre tecnología y finanzas que abarca 'big data & analytics', *inteligencia artificial* y 'machine learning', 'cloud computing', 'Internet of Things', 'data science' (tratamiento de datos y algoritmos), *robotización*, *realidades aumentada* y *virtual*, y *ciberseguridad*.

Inversión en Activos Digitales o el programa especializado Business Analytics e IA para Finanzas", tal como enumera Joaquín Danvila, jefe del Departamento de Formación y Desarrollo Digital del IEB.

Este programa tiene un enfoque eminentemente práctico, incluyendo situaciones reales de finanzas digitales e innovación en todos sus módulos. Según explica Danvila, "se considera un 60% práctico y otro 40% teórico y más del 80% de la temática no ha sido nunca abordada por el alumno durante su formación universitaria".

El diseño de programas educativos online a la carta para empresas es el sello diferenciador de Cufel Universidad. En este ámbito, el de la formación *in company*, el centro ya ha desarrollado un Máster de Auditoría Interna Bancaria para Banco Santander, un certificado en Financiación Internacional para Cajamar o un programa de Experto en Análisis de Riesgo de Crédito para la Asociación Española de Leasing y Renting.

La Universitat Oberta de Catalunya (UOC), por su parte, prioriza una formación práctica con estudios de caso a través de las plataformas en línea. Esto, según Joan Lobet, director del Máster en Finanzas de UOC, "permite al estudiantado aplicar los conceptos a situaciones reales del sector, acceder a recursos interactivos y simulaciones y recibir *feedback* constante".