



# Profundizando en la educación financiera

El mes de octubre ha sido de intensa actividad, jornadas temáticas y los actos de las empresas del grupo han llenado las aulas de Afi Escuela de finanzas a diario.

Silvia Meiattini @meiattini | Responsable de Comunicación de Afi

Arrancamos el mes de octubre celebrando el **Día de la educación financiera**, que tiene como propósito profundizar en la educación financiera, para que todas las personas sepan gestionar adecuadamente sus finanzas personales.

Hace nueve años, el Banco de España y la CNMV se comprometieron a desarrollar el primer Plan Nacional de Educación Financiera con vocación generalista en nuestro país, y con la finalidad de incrementar los niveles de cultura financiera de la población y, por ende, mejorar sus hábitos y comportamientos.

**Fundación Afi** ha sido orgulloso miembro del Plan desde su primera edición, estirando cada «Día de la Educación financiera» en más de una semana de eventos relacionados y contribuyendo con el objetivo de divulgación a lo largo de todo el año.

Para ello y en el marco de las actividades de Responsabilidad Social Corporativa, un año más, se han vuelto a abrir las puertas de Afi Escuela de Finanzas al público general para ofrecer charlas pedagógicas sobre la importancia de la educación financiera a colectivos todas las edades.

**David Cano**, Socio de Afi y Director General de Afi Inversiones Globales, SGIIC, dio el pistoletazo de salida, impartiendo la conferencia **«Finanzas Personales: cómo**



David Cano en el día de la educación financiera.

**gestionar el patrimonio personal en un contexto de tipos de interés 0%».**

Ante los más de 150 asistentes, Cano explicó los motivos por los que se ahorra y las modalidades de ahorro, realizando una comparativa con los principales países europeos y EE.UU.

«Hay mucho ahorro en España», aseguró Cano, «pero está inmovilizado, en ladrillos. Tal vez el ciudadano no sabe que ahorra, porque es posible que no considere como tal su vivienda habitual».

Cano aconsejó a la audiencia diversificar hacia activos financieros y, así, modificar el perfil «de ahorrador a inversor» si se quieren conseguir rentabilidades reales –es decir, una vez descontada la inflación– en el actual contexto de tipos de interés 0% y con una tasa de inflación esperada para los próximos años en el rango 1%-2%.

Además, añadió que el poco patrimonio invertido en activos financieros en España está mal distribuido, ya que el 40% está en depósitos bancarios y la presencia de fondos de inversión y, sobre todo, fondos de pensiones, es muy escasa, más aún cuando se hace una comparativa con la estructura del ahorro en otros países europeos. Por ello, aconseja la contratación de un plan de pensiones y, en particular, desde edades tempranas. Asimismo, recomienda que el fondo en cuestión «esté sesgado hacia renta variable, mejor global y, todavía mejor, hacia las megatendencias, esto es, los motores futuros del crecimiento del PIB mundial: tecnología, longevidad, planeta sostenible, países emergentes...».

Cano explicó qué es la gestión pasiva, protagonizada por los *roboadvisors* para los «huérfanos de asesoramiento»; la gestión activa, reiterando la ventaja de invertir en fondos multiactivos diversificados; y la gestión alternativa que, aunque todavía con un peso marginal, apuesta por un incremento en capital riesgo, *direct lending*, fondos de *real estate*, etc.

Finalmente, Cano ilustró los riesgos de invertir y por qué es tan importante una buena planificación a largo plazo, así como ser conscientes de las «turbulencias» que se pueden experimentar.

**José Antonio Herce**, por su parte, impartió una **clase de alfabetización financiera, para alumnos de formación profesional de un centro educativo madrileño**. Unos cuarenta jóvenes escucharon atentamente al profesor, que pudo explicarles qué es una empresa y qué significa y conlleva emprender, incluyendo tanto las facetas positivas como los costes y el riesgo asociado al emprendimiento o trabajo por cuenta propia. La participación de los alumnos demostró su interés y la utilidad de los temas tratados y la conclusión no pudo ser más rotunda: «si en el mundo no hubiese empresas, no habría trabajo, ni renta ni riqueza, y... tendríamos que inventarlas».

Entre las novedades de este mes, destacamos **la primera jornada de Afin Compliance sobre Cumplimiento Normativo y Control de Riesgos**, en la que se analizaron temas de especial interés para las más de 110 entidades que asistieron a la convocatoria, entre bancos, aseguradoras, gestoras y empresas de servicios de inversión.

El foco de esta primera jornada, que tendrá periodicidad anual, se centró en la metodología, así como en las técnicas y procedimientos que deben regir la actividad de la unidad de *Compliance* en las entidades financieras.

Con un marcado carácter práctico, se ilustraron las principales funcionalidades de una nueva herramienta tecnológica, «Afin Control», de especial utilidad de cara

a garantizar la trazabilidad de las revisiones realizadas por la función de Cumplimiento Normativo, deseado y obligado por parte del supervisor, y facilitar el seguimiento y control por parte de la entidad.

«Quisimos crear Afin Compliance para dar respuesta a las necesidades del sector, ya que veíamos que había muy pocos proveedores que prestaran los servicios de cumplimiento normativo con la calidad que las entidades y CNMV exigen en su día a día», ha comentado Rocío Abalo, directora general de Afin Compliance.

También se aprovechó el evento para hacer una evaluación y un análisis de las lecciones aprendidas en estos casi dos años desde la entrada en vigor de MiFID II. Se abordaron, además, las últimas novedades relevantes en el ámbito de protección al inversor, así como los aspectos que preocupan al supervisor.

Finalmente, se dedicó atención especial a aspectos relacionados con la Prevención del Blanqueo de Capitales y el Abuso de Mercado dada la relevancia que están alcanzando en las entidades financieras.

**Afi Escuela de Finanzas** celebró la **5ª edición de Afi4Talent**, una iniciativa muy bien valorada por parte de las empresas que participan para ponerse contacto con alumnos y recién egresados de la Escuela.

Una veintena de empresas tan destacadas como EY, PWC, Grant Thornton, Mirai Advisory, Imantia Capital, Mapfre, Kpmg, Banco Sabadell, Deloitte, Everis, Verti, JLL España entre otras, aprovecharon la iniciativa para exponer con detalle las condiciones que ofrecen a los más de sesenta alumnos de los Másteres en Finanzas Cuantitativas, Finance Data Science y Big Data, y Data Science y Big Data en Finanzas que acudieron.



Estas firmas, gracias a esta iniciativa, pudieron seleccionar alumnos para becas y prácticas, sin duda una gran oportunidad tanto para los departamentos de recursos humanos de estas compañías, que acceden a perfiles potentes y preparados, como para los alumnos que pueden así dar el salto al mercado laboral sin fricciones ::