

Josep Soler «La educación financiera sirve para empoderar a la gente»



Josep Soler, presidente de EFPA Europa, el pasado jueves en Zaragoza. ARÁNZAZU NAVARRO

La crisis del sector

«Hemos aprendido cosas, pero hay que ver si lo suficiente para no olvidarlas en los próximos años. ¿Con regulación? Sí, pero cuidado con pasarnos»

Entidades financieras

«Puede quedar alguna entidad menos, pero conviene que no queden demasiadas menos. Una cosa es la reestructuración y otra es la competencia»

Política

«Hemos perdido casi once meses de aplicar reformas importantes. La ventaja es que no se ha hecho ninguna barbaridad»

Estados Unidos

«La victoria de Trump es otro elemento añadido a la incertidumbre mundial que está planeando sobre la economía»

ENTREVISTA

El presidente de la **Asociación Europea de Asesores Financieros (EFPA)** cree en la formación como herramienta para afrontar cualquier crisis en condiciones

Defiende usted que contar con un buen asesor financiero es como saber que le atiende un buen médico en un hospital, porque lo que necesita es un profesional. ¿Tan importante es?

La salud física es más importante que la salud financiera, sin duda, pero las decisiones que se toman en las finanzas personales van a determinar mucho la calidad de vida de cada individuo. Como en la salud, hay que actuar con prevención, intentar llevar una vida sana también en lo financiero, y muy importante, no confiar siempre en la primera persona que nos dice qué hacer, sino pedir una segunda opinión, además de asumir también nosotros una responsabilidad.

¿Cree usted que hay cultura financiera en España?

Baja, baja.

¿Hasta qué punto?

Mejorando, pero baja. No nos hemos preocupado mucho de empoderar a la gente, ni las entidades privadas ni el Gobierno. Todavía ahora hay movimientos sociales que dicen: ¿Cómo, educación financiera? ¿Es que ustedes

quieren comer el coco de los futuros clientes bancarios para enredarlos? No, no, no. La educación financiera sirve para empoderar a la gente, para ayudarle a tomar decisiones. Para saber si aceptar o no una recomendación que me da el profesional o si tengo que pedir una segunda opinión. Y esto lleva poco tiempo en España, no ha habido tradición. **¿Con más cultura financiera hubiésemos vivido la crisis de otra manera? ¿Estaríamos mejor?**

Hubiese sido menos aguda, pero no la hubiésemos evitado. Pero fallaron muchos, las entidades que no hicieron una distribución equilibrada, el regulador que no ejerció más control y los individuos, que hubiesen podido ser más proactivos.

¿Qué hemos aprendido de la cri-

sis? ¿Ha mejorado la regulación, por ejemplo?

Hemos aprendido cosas, pero hay que ver si las hemos aprendido lo suficientemente bien para no olvidarlas en los próximos años. ¿Con regulación? Sí, pero cuidado con pasarnos. A veces mucha regulación impide el buen desarrollo del mercado, la libre competencia, perjudicando al inversor. La educación financiera es clave para no volver a caer en estos temas. Y luego está la autorregulación, que puede ser más importante que la regulación.

¿Cree que lo que se está haciendo en regulación y autorregulación va por el buen camino?

Va lento. El Mifid (Directiva sobre mercados de instrumentos financieros, conocida por sus siglas en inglés) ya se atrasó un

año. La Comisión Europea acaba de decidir atrasar un año el Priips (productos de inversión minorista empaquetados), un sistema regulatorio cuya puesta en marcha se retrasa ahora al 1 de enero de 2018. Es una pena que se retrasen temas que benefician a la protección del consumidor y que garantizan la competencia.

¿Hasta que punto es usted partidario de la unión bancaria, cuánto solucionaría?

Ya estamos avanzando hacia una unión de supervisión bancaria, hacia una forma común de resolver los problemas de crisis de la banca, pero faltan dos temas muy importantes: la creación de un fondo de garantía de depósitos común de toda Europa y la mutualización de la deuda europea. Creo que se han hecho avances importantes en los últimos años, pero insisto, no creo que por más regulación las cosas funcionen mejor, sino con mejor regulación.

Tras la reestructuración financiera, hay gente que cree que en España aún deben quedar menos entidades financieras. ¿Lo ve usted así?

Puede quedar alguna entidad menos, pero conviene que no queden demasiadas menos, así de claro. Porque una cosa es la reestructuración financiera y otra es la competencia. Por tanto, tenemos que velar porque las entidades estén sanas y tengan un tamaño correcto para competir, pero también para que haya un nivel de competencia suficiente para los clientes bancarios.

EFPA, la formación y otros temas

Josep Soler, el presidente de EFPA Europa, organización de asesores financieros que ha certificado la preparación de unos 13.000 profesionales españoles, habla con orgullo de la celebración del V congreso nacional del colectivo celebrado los pasados jueves y viernes en Zaragoza. Un evento que, afirma, ha ayudado a quienes asesoran sobre temas de inversión a tantos ciudadanos españoles a estar mejor preparados para atender luego a sus clientes. Lamenta

Soler que España esté tan retrasado en formación financiera respecto a ciudadanos de otros países, pero cree que EFPA está haciendo su parte. «Falta tradición», apunta, «los chavales no estudian finanzas en la enseñanza secundaria y hay que empezar desde ahí». Es crítico con su entorno, y aunque afirma que en la crisis financiera se cometieron muchos errores, reconoce que hay entidades que lo hicieron bien, como la aragonesa Ibercaja. **L. H. M.**

LUIS H. MENÉNDEZ