

“L’educació financera és vital per a una millor qualitat de vida”

Josep Soler

Director de l'Institut d'Estudis Financers (IEF)



L'IEF va néixer fa més de 30 anys. Com sorgeix la idea de crear l'Institut d'Estudis Financers i quina era la missió principal?

L'Institut d'Estudis Financers (IEF) va néixer amb la missió de disposar a Barcelona d'un centre de coneixement financer que facilités la formació de professionals, el foment, innovació, i divulgació de novetats financeres; tot en un moment i durant un període en què el pes de Catalunya en el sector financer es reduïa i calia contrarestar-ho.

Com ha anat evolucionant l'IEF al llarg d'aquests 30 anys?

Creixent, complint àmpliament els seus objectius fun-

dacionals i pràcticament sense aportacions públiques, el que és difícil en ensenyament. Hem sigut competitiu i hem donat servei a tot l'estat i també internacionalment.

Quines són les principals línies d'activitat que desenvolupa actualment la vostra entitat?

Actualment, l'IEF desenvolupa 3 línies d'activitats. La primera, la formació de professionals i futurs professionals financers. La segona, la formació financera de la demanda, és a dir, dels clients i clientes i en general de la ciutadania per afavorir bones decisions de finances personals. Finalment, l'agregat de divulgació, promoció, consultoria i recerca en finances.

Una de les iniciatives més conegudes són els vostres programes d'educació financera. Quin rol juga l'educació financera en l'actualitat? Com pot contribuir a tenir una societat informada i conscient?

L'educació financera és vital si volem una societat amb menor “fragilitat financera” i problemes de sobreendeutament, escàs estalvi i que tinguin millors perspectives de qualitat de vida, en l'etapa laboral i de la jubilació. Efectivament, cal més cultura financera per una societat no només millor informada sinó amb plena consciència de la importància d'estalviar i prendre bones decisions financeres.

“Les pimes han de prendre consciència de les alternatives de finançament bancari disponibles”

Com a especialistes en finances, quines són al vostre parer les necessitats de les pimes i els principals reptes en aquesta matèria?

Les pimes també estan mancades d'educació financera. Moltes empreses petites tenen bones idees de productes, treballen molt i saben vendre. Per contra, algunes d'elles haurien de prendre millors decisions financeres. Per exemple, ser més conscients que tenen més alternatives de finançament que les bancàries i que la gestió financera és vital.

L'ICF és una de les entitats que formen part de l'IEF des dels seus inicis. Quin és el paper de l'entitat financera pública a l'IEF?

L'ICF ens ha aportat una visió diferencial a les entitats de crèdit privades essencial i importantíssima. Ni les finances són només la banca, ni el finançament econòmic és només el bancari. El crèdit públic, la gestió de la inversió i els mercats han estat sempre molt presents a l'IEF.

Quins són els reptes de futur de l'Institut d'Estudis Financers?

Adaptar-nos permanentment als enormes canvis del sector.

El sector financer es basa cada cop més en la digitalització i les tecnologies, la sostenibilitat i la psicologia per a la presa de decisions. Avui, coneixement financer és integrar totes aquestes temàtiques i competències. L'IEF ha agafat aquesta orientació.

"Ni les finances són només la banca, ni el finançament econòmic és només el bancari"



L'IEF en xifres

120.000

alumnes
formats

25.000

tallers
d'educació
financera
realitzats

150.000
hores anuals
de formació
impartida

+30
anys impartint
formació
financera
