

## EL VALOR DE LA CERTIFICACIÓN CFA

La designación CFA es una de las certificaciones más reconocidas y exigentes en el ámbito de las inversiones. Muchos se preguntan si tanto esfuerzo vale la pena. Basada en mi experiencia diría que sí en un 100%.

*Por Cristina Vergara, CFA*

La designación CFA es una certificación financiera, que consta de 3 pruebas que cubren conocimientos de inversiones, economía, valorizaciones, portfolio management, wealth planning y ética, entre otros tópicos. Cada prueba requiere cerca de 300 horas de estudio, por lo que implica dedicación y constancia. La exigencia es bastante alta y el porcentaje de aprobación refleja esto, siendo el promedio de los últimos 10 años un 44%, para los 3 exámenes individuales. La certificación mide sin dudas no sólo conocimientos financieros y de inversión, mide constancia, trabajo bajo presión y otras habilidades.

BTG Pactual Chile fue mi primer trabajo. Luego de terminar la universidad entré al equipo de inversiones donde la cantidad de información que absorbía cada día era gigante. Personalmente me encantan las finanzas. Me sorprende como todo lo que pasa en el mundo, tales como, cambios macroeconómicos, noticias políticas y corporativas se traducen rápidamente en diferentes movimientos de precios en las distintas clases de activo. Mi interés por aprender más sobre lo que estaba pasando me motivaron a rendir el Programa CFA en una etapa muy temprana de mi carrera profesional. En mi experiencia implicó mucho tiempo, estudio y sacrificio. El llegar a casa después de trabajar y estudiar por varias horas fue un desgaste importante. Pero todo esfuerzo tiene su recompensa y así fue como pasé el nivel 1 dentro del percentil 90 a nivel mundial, lo que me motivó a rendir los niveles 2 y 3 en las siguientes fechas disponibles, completando la certificación el año 2019.

Actualmente hay más de 190 mil personas certificadas en más de 160 países. Según una encuesta global a los candidatos, el 97%<sup>1</sup> de ellos piensa que la certificación mejora el entendimiento de tópicos

importantes, lo que también fue mi caso. Durante la parte más temprana de mi carrera muchas veces sentía que no lograba captar o entender todo lo que estaba pasando, o cuál era la explicación de los movimientos de mercados. Al estudiar el Programa CFA muchas cosas me hacían “click” en mi cabeza, acelerando sin dudas mi crecimiento profesional.

La industria financiera es bastante competitiva. El entendimiento es importante para tomar decisiones de inversión acordes a los objetivos de cada cliente, por lo que certificarse es una forma de demostrar que puedo entregar un buen servicio. La designación CFA es una certificación reconocida a nivel mundial. Universidades, reguladores, empresas e inversionistas alrededor del mundo reconocen su alto estándar, algo que también he notado desde que tengo la designación. Actualmente me encuentro trabajando en BTG Pactual Estados Unidos, y al igual que en muchos países, distintas acreditaciones regulatorias son mínimas y necesarias para trabajar en la industria y entregar un buen servicio.

Por otra parte, algo que también valoro es que a través de la obtención de la designación CFA se tiene acceso a un networking de alto nivel, por ejemplo, a través de la membresía en alguna de las distintas “CFA Societies” en el mundo. El ser parte de una de ellas me ha abierto posibilidades de conocer personas en la industria y participar en discusiones con excelentes profesionales, lo que me abre distintas oportunidades de crecimiento y desarrollo.

Sin dudas recomendaría para las personas que buscan desarrollarse profesionalmente en la industria financiera realizar la certificación CFA, a pesar del esfuerzo que implica. Es recompensado.

<sup>1</sup><https://www.cfainstitute.org/>