

FORMACIÓN EN INTELIGENCIA ECONÓMICA FINANCIERA PARA LA SEGURIDAD NACIONAL

TRAINING IN FINANCIAL ECONOMIC INTELLIGENCE FOR NATIONAL SECURITY

Braggi A. Bamberger Vargas

Finance Consult

braggi@financeconsult.com.pe

ORCID <https://orcid.org/0000-0003-2695-4622>

Doctor en contabilidad y finanzas por la Universidad San Martín de Porras; posee un postdoctorado con mención en finanzas internacionales por la Universidad Abad Oliba de Barcelona, España; magíster en finanzas y mercados financieros por la Universidad Inca Garcilaso de la Vega; licenciado en administración egresado de la Universidad Ricardo Palma; profesional bilingüe (inglés financiero); también licenciado en educación por la Universidad Enrique Guzmán y Valle, desempeñándose como docente investigador financiero a nivel universitario y superior en programas presenciales como *e-learning*; ex analista de inteligencia estratégica en el campo económico-financiero de los extintos Servicio de Inteligencia Nacional y Consejo Nacional de Inteligencia. Actualmente es docente de inteligencia económico-financiera en distintas escuelas de inteligencia ligadas a las Fuerzas Armadas.

Resumen

El actual ensayo busca proponer resultados de una investigación exploratoria referida a los enfoques del perfil de competencias para la formación profesional del actual analista de inteligencia en el campo económico-financiero en un entorno de exigencias del más alto nivel, tanto por parte del sector público como del privado, en aspectos que tengan relacionados al diagnóstico de escenarios de riesgo, toma de decisiones anticipadas y generación de alertas tempranas frente a las crecientes y cada vez más permanentes amenazas.

Palabras clave: formación profesional, analista de riesgos, competencias, economía, sistema financiero, escenarios de riesgo.

Abstract

The current essay seeks to propose the results of an exploratory research referred to the approaches of the competency profile for the professional training of the current intelligence analyst in the financial economic field in an environment of demands of the highest level, both by the public sector and the private sector. private, in aspects that are related to the diagnosis of risk scenarios, early decision making and early warning generation in the face of growing and increasingly permanent threats.

Keywords: professional training, risk analyst, skills, economics, financial system, risk scenarios.

Introducción

Dentro del campo de la Seguridad Nacional, la formación en inteligencia económico-financiera se ha constituido como un aspecto muy valorado dentro de las competencias laborales deseables en los noveles analistas. En la actualidad, tanto el sector público como privado demandan profesionales altamente preparados que cuenten con un *ojo entrenado* para prever escenarios posibles en torno a los diversos y crecientes riesgos que a diario se dan en este campo de acción.

Tanto el Estado como las empresas privadas de seguridad deben contar con distintos enfoques defensivos en función de su capacidad para anticipar situaciones de riesgo; no obstante, cada día las diversas economías nacionales junto con sus sistemas financieros exigen mayores alcances al respecto, al igual que poseer los conocimientos, habilidades y valores nacionales que todo analista de inteligencia en este campo debe demostrar en cada informe que elaboren.

Bajo esta perspectiva, el rol activo de los analistas en este campo amerita una formación en inteligencia económico-financiera para la Seguridad Nacional de primer nivel. Incluso, las exigencias de las múltiples amenazas en este campo ya exigen a su vez la creación de centros de formación como las denominadas escuelas de guerra económicas financieras, en tanto que en los últimos tiempos ha quedado más que demostrado que todo tipo de contexto mundial siempre terminará afectando, en algún nivel, los entornos económicos y los sistemas financieros de los países. La situación actual trae consigo retos y escenarios adversos a las naciones y las empresas privadas de seguridad para generar bienestar a través de la construcción de fuentes de riqueza.

Es muy importante indicar que los tópicos redactados en este artículo buscan contribuir con un enfoque de las principales características referidas a las competencias profesionales que, hoy día, los analistas de inteligencia en el campo económico-financiero pueden mejorar, de manera constante y permanente en un marco de ética profesional.

Análisis

En lo concerniente a la formación en inteligencia económico-financiera para la Seguridad Nacional, en particular referido al analista de inteligencia en este campo de acción, se puede definir al profesional técnico altamente especializado como aquel con el suficiente conocimiento sobre el entorno del mundo de los negocios y con la capacidad de identificar tendencias o patrones de fenómenos económicos y financieros con base en la información existente, tanto abierta como cerrada, que haya sido recopilada y dispuesta para ser utilizada para facilitar la toma de decisiones que el usuario, muchas veces el mismo gobierno, inversionistas o directores de empresas, debe hacer ante las potenciales o reales consecuencias en esta especialidad.

El proceso de formación de este tipo de profesional inicia con la propia educación técnico-universitaria en carreras afines y vinculadas con los aspectos económico-financieros, las cuales son vastas y diversas, en tanto que el origen del tipo de análisis que exige la doctrina de la inteligencia estratégica se combinará con el obtenido en los centros de estudios superiores en alusión.

Aunque se debe aclarar que la relación también se da de manera inversa, pues existe una gran influencia militar en el sector privado que se evidencia en la adopción de conceptos de origen militar en el ámbito empresarial, tales como: «objetivos», «estrategias», «unidad de mando», «jerarquía», o bien, «inteligencia», tan recurrente en las más altas esferas de las empresas estratégicas y de seguridad líderes del país y de la región.

De esta manera, es claro que el tipo de analista en esta especialidad amerita una dedicada formación combinada entre los asuntos económico-financieros del país y del mundo, como también de los enfoques señalados en la doctrina de inteligencia estratégica para la Seguridad Nacional. Por lo que se entiende que, en un entorno de democratización del conocimiento, hoy también son las empresas quienes requieren de este tipo de profesionales.

La necesidad de estos especialistas cobra mayor fuerza cuando los entornos de crisis de cualquier índole repercuten de manera directa en los asuntos de la economía de un país en particular y en sus respectivos sistemas financieros locales. Estos factores, sumado a las crecientes necesidades de información procesada y oportuna que demandan las entidades usuarias involucradas, así como el desarrollo de nuevas herramientas tecnológicas referidas a la gestión de la información, configuran un contexto de alta competitividad para el analista de inteligencia estratégica en el campo económico-financiero.

Son tantas las amenazas en materia económico-financiera que asechan a los países, que algunos de ellos, además de sus ya existentes escuelas de inteligencia, han iniciado la creación de escuelas de guerra económica, lo que denota la importancia del campo para obtener información de valor y así garantizar mejores decisiones a favor del bienestar financiero de su población; lo cual también explica el hecho de que las empresas con altos grados de posicionamiento de sus marcas en los mercados cada vez demandan más profesionales en estas áreas para el óptimo manejo de la gestión de riesgos económico-financieros.

Bajo esta configuración de la realidad, el analista de inteligencia económico-financiera para la Seguridad Nacional es un profesional técnico, pero con el suficiente conocimiento de negocio, capaz de identificar patrones en los datos recopilados y utilizarlos para obtener información que pueda ayudar en la toma de decisiones estratégicas para el sector público o privado.

Bajo las consideraciones expuestas, se puede afirmar que existe una sólida demanda de analistas de inteligencia en el campo económico-financiero, quienes deben guardar características de los siguientes perfiles:

Habilidades blandas: La formación del especialista debe contemplar habilidades de comunicación, influencia, inteligencia emocional, control de estrés y protección de la inteligencia. Requiere aportar conocimientos sobre principios jurídicos y éticos en el ámbito de la inteligencia, con especial énfasis en el análisis e investigación, que permita al especialista definir las necesidades de información para actuar correctamente y tomar decisiones a tiempo; al igual que capacitar para la extracción de datos de fuentes de diversos tipos como humana (*humint*), abiertas (*osint*), con imágenes (*imint*), o del ciberespacio (ciber inteligencia), entre otras.

Formación técnica: Es muy necesario contar con programas de capacitación que cubran todo el proceso de la información, desde la planificación, obtención y análisis, hasta la comunicación de los resultados. Los programas educativos asegurarían las capacidades para poder comunicar el resultado de los análisis, ya sea mediante la redacción de informes de inteligencia, la preparación de archivos multimedia o en cualquier otro formato, permitiendo el asesoramiento para la toma de decisiones a nivel estratégico, táctico y operativo. Una vez más, estos profesionales deben ser capaces de manejar los distintos tipos de información: *osint*, *humint*, *socmint*, *geoint*, entre otras. En conjunción con lo anterior, la formación estaría dirigida a la elaboración de análisis de inteligencia que aporten directrices operativas, tácticas y estratégicas para la toma de decisiones con el propósito de definir niveles de protección y asegurar la información como uno de los activos más valiosos de las organizaciones. Por otro lado, el profesional capacitado es consciente de la importancia de la inteligencia en la empresa y tiene las habilidades para identificar su función estratégica dentro de esta, con la rigurosidad del método y técnicas de análisis de la información disponible.

Cabe destacar que lo referente a la formación técnica de la especialidad involucra aspectos referidos a los asuntos económico-financieros, en vista que el campo de análisis siempre recaerá sobre los aspectos del ecosistema empresarial, los mercados, los aspectos comerciales, los planes de competitividad o los delitos en la especialidad, entre muchos otros aspectos relacionados con el mundo de los negocios que tienen incidencia en el bienestar general y la seguridad.

A todo lo anterior, se suma el hecho de que para las naciones los retos, tanto nacionales como internacionales, en materia económica y financiera son, por una parte, mantener las principales variables macroeconómicas bajo control, sustentadas en el crecimiento económico y con estabilidad en sus mercados financieros y, por otra parte, generar fuentes de trabajo con base en programas de autoempleo; retos que por sí solos justifican la necesidad de profesionales especializados en el más alto nivel de la inteligencia estratégica.

Finalmente, se destaca que, con relación a las amenazas económico-financieras que en la actualidad enfrentan las empresas de todos los tamaños, se vienen generando oportunidades laborales en el sector privado para profesionales especialistas de la inteligencia económico-financiera con mención en Seguridad Nacional, en vista que poco a poco se va entendiendo en el mercado que –en los aspectos de defensa nacional– el sector empresarial privado guarda una mayor importancia de la que hasta hoy se le ha dado a este campo estratégico para coadyuvar alcanzar mayores niveles de bienestar general.

Conclusiones

La formación de un analista en inteligencia económico-financiera para la Seguridad Nacional resulta clave hoy en día, tanto para el sector privado como público, debido a que es necesario contar con un elemento capacitado en los diferentes conocimientos, habilidades y valores nacionales con los que cuenta un analista de este tipo para prevenir futuros perjuicios o inversiones en jugadas poco estratégicas.

Un analista en inteligencia económico-financiera para la Seguridad Nacional debe concentrarse, principalmente, en la obtención y el análisis de información financiera, empresarial y económica relevante para la seguridad, para así facilitar la detección y poder prevenir situaciones contraproducentes a los intereses de los usuarios posibilitando tomar decisiones más acertadas.

Hoy en día, se debe priorizar las actividades de inteligencia en el sector económico-financiero, debido a su relevancia en los servicios de inteligencia. El esfuerzo coordinado de obtención, difusión y tratamiento con fines de explotación resulta útil para los operadores económicos, sumándose la protección de información de carácter sensible para las compañías que lo requieran.

Una empresa dispone de inteligencia cuando gestiona la información con la que cuenta para edificar un significado propio a su contexto socio-económico, lo cual facilita la toma de decisiones sobre el futuro al minimizar riesgos mediante la anticipación de amenazas y la acción oportuna sobre el presente, permitiéndose obtener ventajas competitivas en los próximos sucesos.

Proyecciones

Los riesgos irán en aumento si en el sector de economía y finanzas, indiferentemente a la organización, no se realiza un análisis propicio e inteligente sobre los pasos próximos a dar, debido a que el riesgo de inversión será mayor, maximizando la posibilidad de pérdidas importantes para la compañía que descuide este aspecto.

Para los gobiernos, tener en cuenta el análisis de escenarios futuros a cada paso que se da es indispensable, puesto que el gasto público es dinero de los ciudadanos y los perjuicios afectarían a todo el país. Soslayar esta situación podría llevar a índices de inflación exageradamente elevados o modificaciones en la tasa de referencia, entre otros fenómenos económicos.

Las empresas requieren proyectar escenarios futuros para prevenir riesgos; el capital privado también requiere contar con especialistas en inteligencia económico-financiera pues cada decisión que tomen puede aumentar su capital o llevarla a la quiebra, y la diferencia de resultados se obtendrá según el análisis previo que se haya realizado.

Tomando en cuenta los últimos escenarios de guerra en el mundo, en los que se han tomado medidas en contra de los países agresores, militarmente hablando, no se descarta que el campo económico-financiero cada día sea un elemento de mayor disuasión para los países que tengan en mente involucrarse en un conflicto. Es así, que resulta necesario disponer de una mayor cantidad de profesionales de inteligencia económico-financiera propiciamente formados.

Referencias

Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis financiero*. Ecoe Ediciones.

García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo Editorial Patria.

Padilla, V. M. G. (2015). *Análisis Financiero: Un enfoque integral*. Grupo Editorial Patria.

Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de administración Financiera*. Pearson Educación de México.

Valdez, A. (2010) *Teoría de la Inteligencia Financiera, Inteligencia para el éxito*.