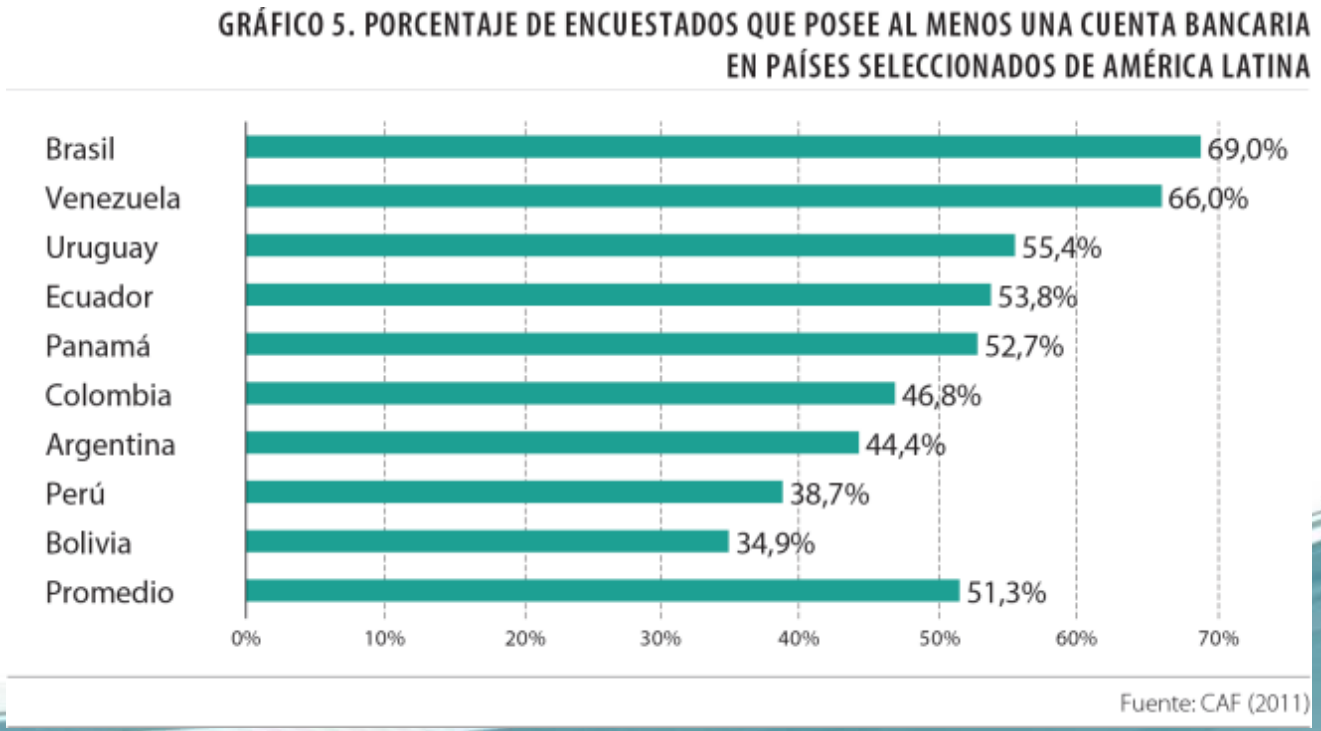
# Educación Financiera en América Latina

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT




Fuente: Corporación Andina de Fomento – La educación financiera en América Latina y el Caribe (2013)

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Educación Financiera en América Latina

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

- ✓ 51,3% de los encuestados en promedio de América Latina poseen una cuenta bancaria (52,7% Panamá)
- ✓ 38,2% de los encuestados en promedio de América Latina no posee cuenta y no conoce los requisitos para abrir una cuenta ( 31,3% Panamá)
- ✓ 46% en promedio de América Latina dice que prefiere disponer su dinero de otra forma, o desconfía de las instituciones financieras o desconoce las ventajas de tener una cuenta (29%)
- ✓ 63% de los hogares en promedio de América Latina nunca han pedido un préstamo bancario (65% en Panamá) y de estos 69% lo perciben como riesgoso o no les gusta ((68% en Panamá)

Fuente: Corporación Andina de Fomento – La educación financiera en América Latina y el Caribe (2013)

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Educación Financiera en América Latina – Conocimientos financieros

- ✓ En general, se refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales.

- ✓ Menos de la mitad de la población comprende el término “tasa de interés” y es capaz de realizar cálculos básicos con respecto a la tasa de interés simple (a excepción de Chile, donde poco más del 50% de la población entiende el concepto) o compuesta (encuestas de Chile, Colombia, Guatemala, México y Perú).

Fuente: Corporación Andina de Fomento – La educación financiera en América Latina y el Caribe (2013)

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Educación Financiera en América Latina

- ✓ En promedio, las mujeres tienen un menor nivel de conocimientos financieros que los hombres.
- ✓ No obstante, en la mayoría de los casos las mujeres son las responsables del presupuesto del hogar y parecen ser mejores en cuanto a la administración del dinero en el corto plazo.

Fuente: Corporación Andina de Fomento – La educación financiera en América Latina y el Caribe (2013)

© CISI 2016 Not to be reproduced

Waldo Maticorena
Representante Latino América

# Presentando al Chartered Institute for Securities and Investment (CISI)

# ¿Quiénes trabajan con el CISI?

© CISI 2016 Not to be reproduced

# ¿Qué países permiten o requieren nuestras certificaciones?

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

- 36 países
- Reconocidos en la mayoría de los 10 centros financieros más importantes del mundo

- Bahamas
- Bahrain
- Colombia
- Cyprus
- Egypt
- Germany
- Gibraltar
- Greece
- Hong Kong
- India
- Ireland
- Isle of Man
- Japan
- Jersey
- Kenya
- Kazakhstan
- Lebanon
- Malaysia
- Malta
- Mauritius
- Mexico
- Netherlands
- Oman
- Panamá (1)
- Qatar
- Seychelles
- Singapore
- South Africa
- Sri Lanka
- Sweden
- Tanzania
- Tunisia
- Thailand
- UAE
- UK
- USA

**Negociaciones en curso con:**

- Kuwait
- Uganda
- Jordan
- Nigeria
- Rwanda
- Peru
- Philippines
- Zambia
- Portugal
- Spain
- Russia

(1) Acuerdo de Cooperación Educativa

# CISI Certificaciones Profesionales

## Creadas por profesionales para profesionales

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

- Programa creado y revisado anualmente por profesionales que trabajan en el sector.
- Preguntas de examen elaboradas y revisadas por profesionales del sector para asegurar que están al día.
- Amplio espectro de certificaciones en las áreas de operaciones, banca minorista/ gestión patrimonial, riesgo y mercados de capitales.
- Exámenes aprobados y calificados por Ofqual (UK- organismo acreditador de certificaciones) y European Qualifications Framework (EQF).

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Exámenes

- Mayor parte de los exámenes realizados por computador(CBT)
- Exámenes internacionales llevados a cabo en centros examinadores existentes a nivel mundial
- Existencia de flexibilidad de fechas-disponibilidad cuando el candidato esté preparado para examinarse.
- Exhaustivos procedimientos de seguridad llevados a cabo para mantener la integridad.

**Estudiantes examinándose en el centro de exámenes de Londres.**

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Metodología

- Cuadernos de autoestudio en PDF
- Accesoo online a preguntas y resúmenes de los principales temas del cuaderno PDF
- Proveedores de Entrenamiento Autorizados
- Otros beneficios: conviértase en Miembro-Estuidante al inscribirse e cualquier certificación.

# Desarrollo Profesional Continuo CISI

Los miembros del CISI pueden acceder a una amplia gama de beneficios.

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

Formación on-line, seminarios, conferencias, talleres, con un sistema que actualiza automáticamente las horas de CPD (Desarrollo Profesional Continuo) realizadas.

# Educación Financiera en América Latina - Conclusiones

- ✓ La evidencia disponible actualmente no es suficiente para permitir un diagnóstico completo de las necesidades y falencias en la alfabetización financiera en América Latina.
- ✓ Debido a la falta de encuestas de línea base en cada país, varios programas se desarrollaron sin haber identificado las necesidades de la población, o grupo objetivo, basados en la evidencia.
- ✓ Esto ha llevado al desarrollo de iniciativas que no presentan una clara segmentación de audiencias y, como tales, a una potencial duplicación de esfuerzos y una menor efectividad de los programas.

Fuente: Corporación Andina de Fomento – La educación financiera en América Latina y el Caribe (2013)

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Recomendaciones para elaborar programas de Educación Financiera

- ✓ Que estén diseñados teniendo en cuenta su audiencia (Varcoe et al., 2005 y Mandell y Klein, 2007),
- ✓ Que sus canales de entrega sean innovadores (Tufano et al., 2010; Spader et al., 2009; Carlin y Robinson, 2010 y Walstad et al., 2010); y
- ✓ Formen parte de programas de inclusión financiera o que están dirigidos a la población bancarizada (Karlan y Valdivia, 2010; Drexler et al., 2010).

Fuente: Corporación Andina de Fomento – La educación financiera en América Latina y el Caribe (2013)

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Cómo CISI apoya la educación al inversionista

- ✓ Fundamentos de los servicios financieros
- ✓ Gestión Patrimonial
- ✓ Gestión Patrimonial Avanzada
- ✓ Riesgos Financieros
- ✓ Combate del delito financiero y lavado de dinero
- ✓ Introducción a la inversión internacional

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Talleres de Ética

- ✓ Dilemas
- ✓ Votación
- ✓ Debate
- ✓ Reflexión
- ✓ Examen
- ✓ Certificación

© CISI 2016 Not to be reproduced

# ¿Todos queremos un mundo libre de fraude?

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en Latinoamérica y el mundo

- ✓ 6,337 organizaciones encuestadas en 115 países (incluye 1,139 organizaciones en 14 países de América Latina)
- ✓ 28% de las organizaciones Latinoamericanas fueron víctima de fraude (36% en el mundo)
- ✓ 1 de cada 10 entidades reportaron pérdidas de más de US$1 millón por delitos económicos
- ✓ Los primeros delitos económicos: malversación de activos (78%, 64% en el mundo), delitos informáticos (26%, 32% en el mundo), uso de información privilegiada (21%, 7% en el mundo), sobornos y corrupción (21%, 24% en el mundo)

Fuente: PwC Survey Economic Crime 2016

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en Latinoamérica y el mundo

**Amenaza permanente**

- Más de la tercera parte de las organizaciones sufrieron fraude
- Tanto países desarrollados como mercados emergentes
- Métodos de detección no van al ritmo de los perpetradores

Fuente: PwC Survey Economic Crime 2016

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en Latinoamérica y el mundo

**Los controles deben ser parte de la cultura de la organización**

- Perpetrador es cada vez más externo
- 1 de cada 5 entidades encuestadas nunca realizaron una evaluación de riesgos de fraude

Fuente: PwC Survey Economic Crime 2016

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en Latinoamérica y el mundo

**Crimen cibernético aumenta pero las empresas no le siguen el ritmo**

- 32% de las organizaciones sufrieron crimen cibernético
- Solo 37% de las encuestadas tienen un plan de respuesta a los ciber-incidentes
- Menos del 50% de las Juntas Directivas solicitan información del estatus de los planes anti fraude cibernético

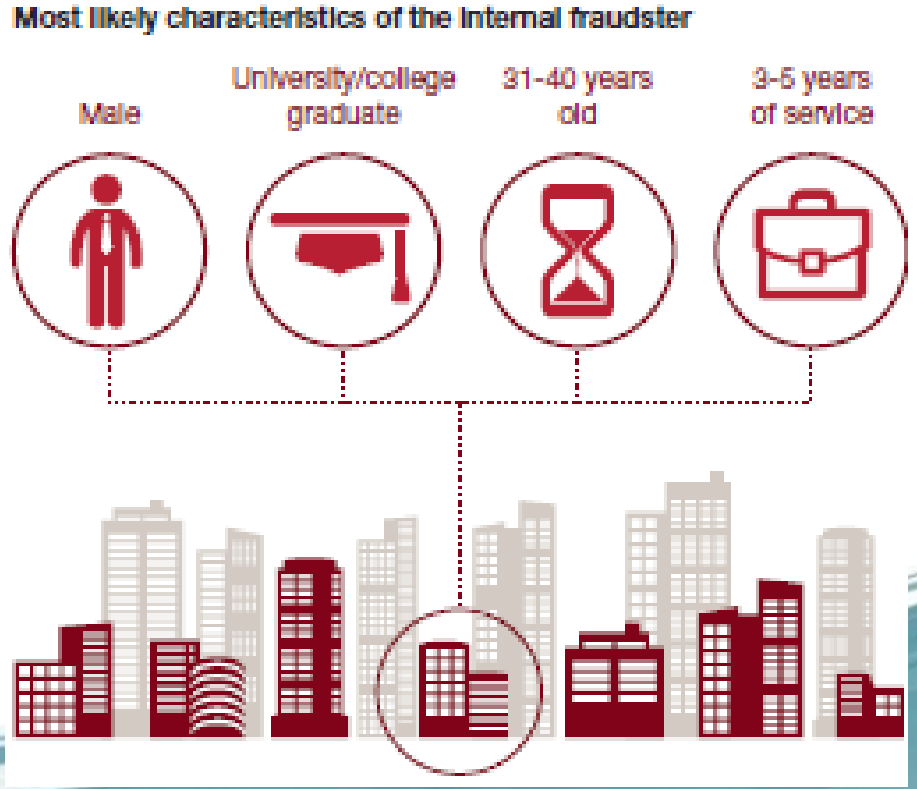
*Cyber preparedness should be viewed as an organisational stress test*

Fuente: PwC Survey Economic Crime 2016

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en el mundo

## Perfil del perpetrador



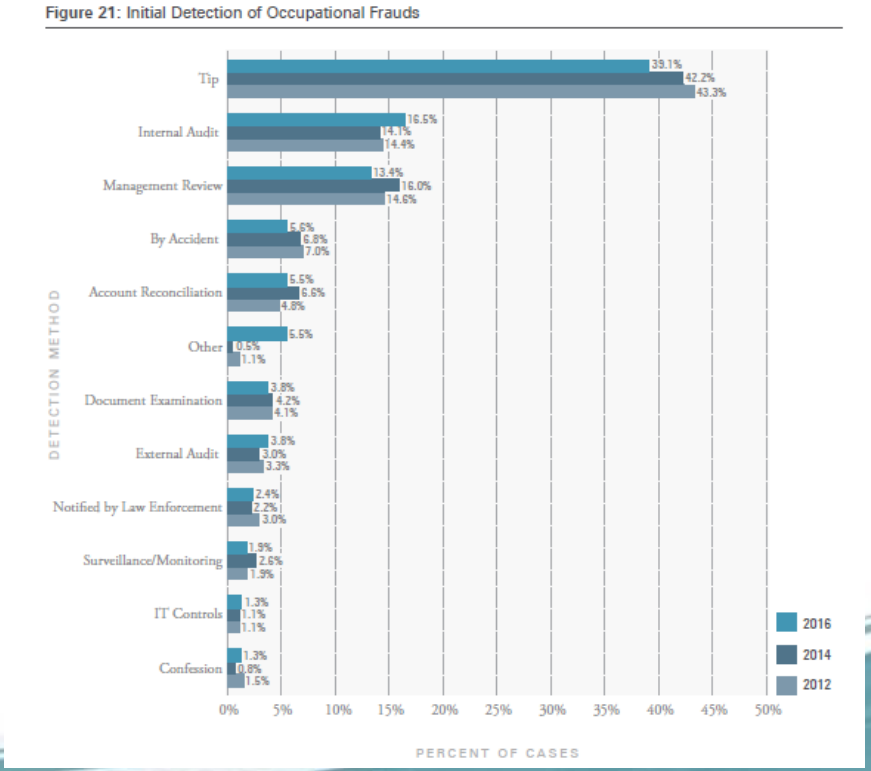

Fuente: PwC Survey Economic Crime 2016

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en el mundo

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

## Mecanismos de detección del fraude




Fuente: ACFE Report to the Nations 2016

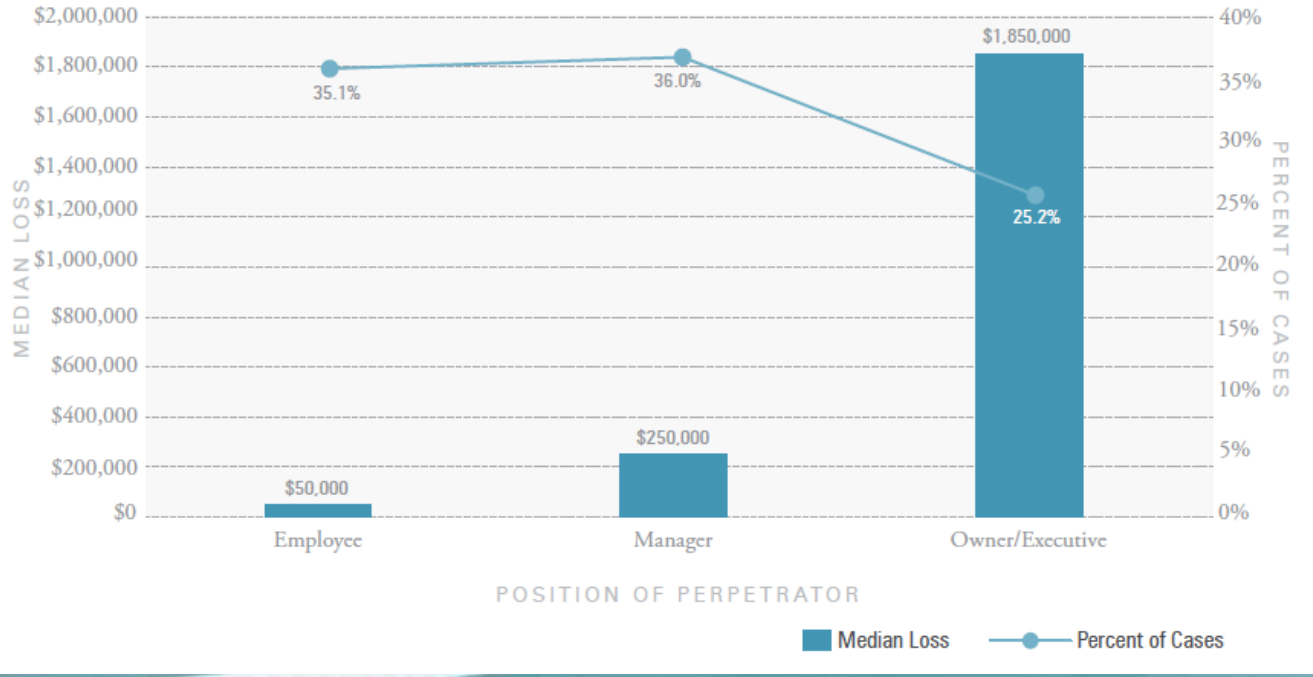
© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en el mundo

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

## Perpetrador por cargo

**Figure 70:** Frequency and Median Loss Based on Position of Perpetrator—Latin America and the Caribbean




Fuente: ACFE Report to the Nations 2016

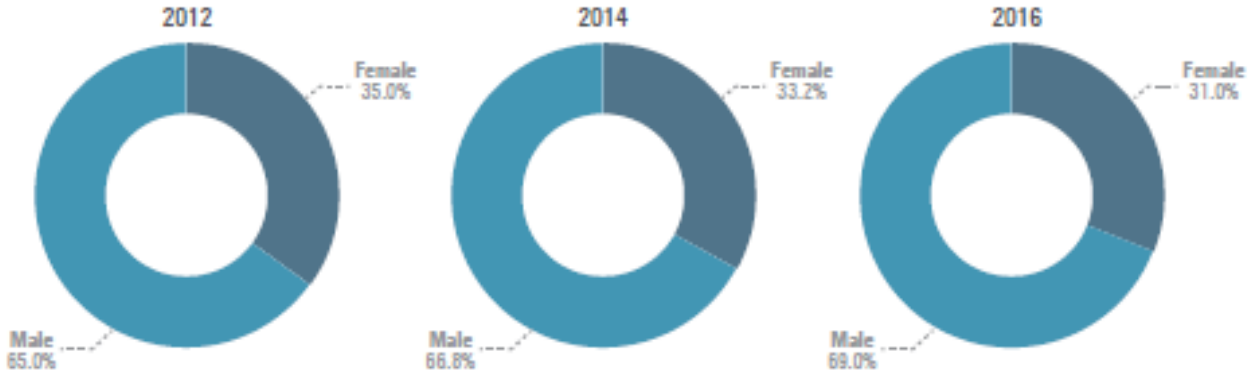
© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en el mundo

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

## Perpetrador por género

**Figure 79**: Gender of Perpetrator—Frequency




Fuente: ACFE Report to the Nations 2016

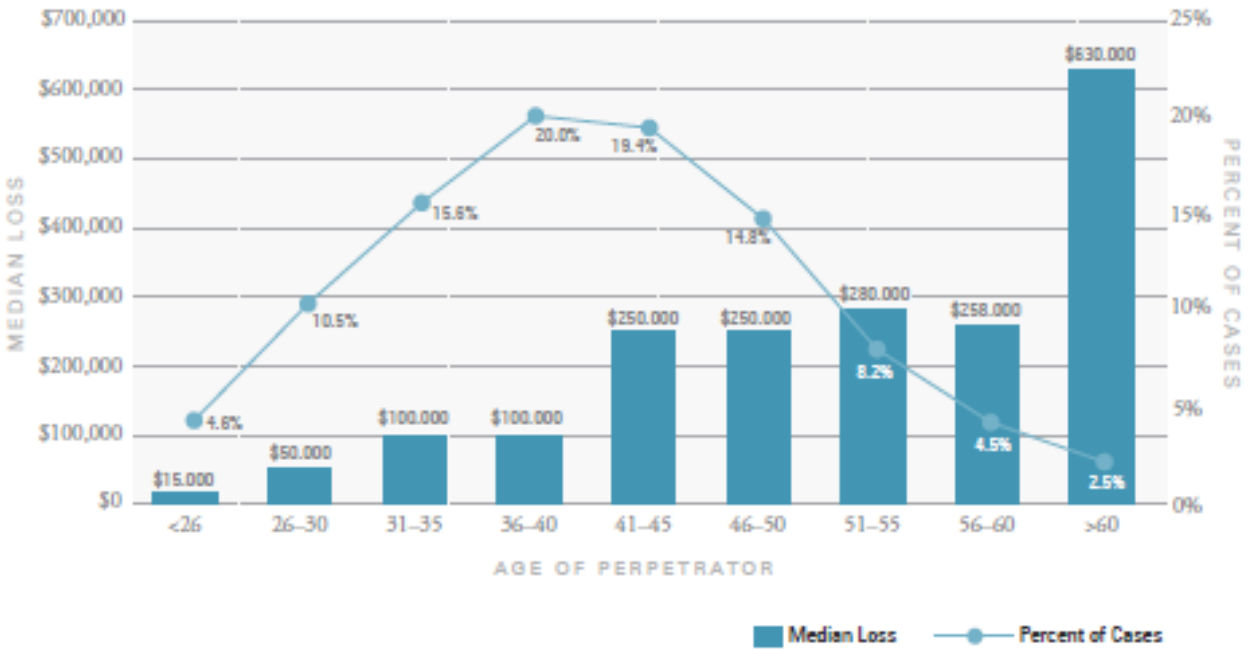
© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en el mundo

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

## Perpetrador por edad

**Figure 85**: Age of Perpetrator—Frequency and Median Loss




Fuente: ACFE Report to the Nations 2016

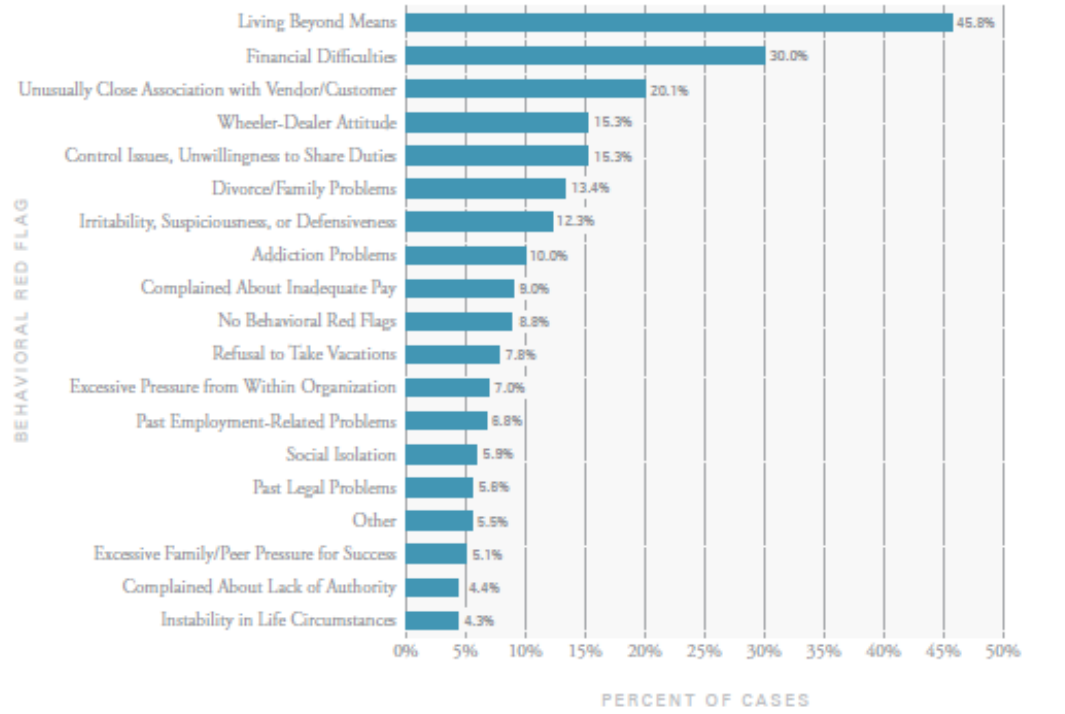
© CISI 2016 Not to be reproduced

# Fraude en el mundo

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

## Señales de alerta

**Figure 94: Behavioral Red Flags Displayed by Perpetrators**




Fuente: ACFE Report to the Nations 2016

© CISI 2016 Not to be reproduced

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

# Recomendaciones para evitar caer en el fraude financiero

# Implementar un régimen antifraude

1. Vigilancia por parte del más alto nivel de la organización
2. Evaluaciones del Riesgo de Fraude
3. Código de ética
4. Mecanismos de denuncia
5. Protocolo de investigación
6. Protocolo de remediación
7. Políticas de contratación y ascensos

# 1. Vigilancia al más alto nivel

- Revisión de reportes de actividades sospechosas
- Uso de expertos

# 2. Evaluaciones del riesgo de fraude

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

- Basado en esquemas más comunes
- Permanentemente
- Examina a los altos ejecutivos
- Incluye la manipulación de estados financieros

# 3. Código de ética

- Conflictos de intereses
- Uso de los activos de la entidad
- Confidencialidad de la información
- Cumplimiento de la legislación
- Reportes sobre comportamiento ilegal o inético
- Confirmación anual

# 4. Mecanismos de denuncia

- Uso de websites o emails.
- Use of a 1-800 línea de denuncia
- Protección del denunciante

# 5. Protocolo de investigación

- Fuente de la denuncia
- Tiempo de respuesta
- Retroalimentación al denunciante
- Derechos del denunciado
- Uso de expertos

# 6. Protocolo de remediación

- Acción legal contra los perpetradores
- Recuperación de daños
- Registro de lecciones aprendidas para evitar repetición
- Forma estandarizada de tratar cada caso para evitar efectos en la moral del personal

# 7. Políticas de contratación y ascensos

- Revisión de antecedentes criminales
- Verificación de las calificaciones académicas
- Empleadores anteriores
- Situación crediticia

CISI
CHARTERED INSTITUTE FOR SECURITIES & INVESTMENT

# Porque no queremos más de esto…

Wells Fargo CEO John Stumpf pide disculpas a los clientes por más de 2 millones de cuentas falsas abiertas en sus nombres, pero negó cualquier fraude orquestado por la administración del banco.

Empleados de Wells Fargo dijeron que fueron presionados para cumplir con los objetivos de ventas poco realistas y que se abrieron las cuentas falsas para que no pierdan sus puestos de trabajo .

Stumpf arrives to testify before the Senate Committee on Banking, Housing, and Urban Affairs in Washington, D.C., on Sept. 20, 2016. Photographer: Pete Marovich/Bloomberg

Fuente: money.cnn.com 20 de septiembre de 2016

© CISI 2016 Not to be reproduced

# Muchas gracias!

**Waldo Maticorena**
Representante para Latinoamérica
**Mobile:** +57 301 544 5574
**Email:** waldo@cisi.org

© CISI 2016 Not to be reproduced