



Rosa Mateus

MA FCIM, Regional Head Iberia & LATAM en CISI

El sector financiero en América Latina es diverso y varía significativamente entre países y grupos demográficos. En general, el sector se caracteriza por una mezcla de instituciones fuertes y frágiles, con distintos niveles de regulación y supervisión.

Comúnmente, se ha observado que **la educación financiera en la región es limitada** y que existe un gran déficit en cuanto a conocimientos financieros en la población. Sin embargo, en los últimos años ha habido un notable aumento en el interés por la educación financiera, especialmente entre los jóvenes y las personas con un nivel educativo más alto.

Los organismos reguladores de la región, como el Banco Central y la Comisión de Valores y Bolsa de cada país, suelen tener sus propios requisitos de certificación y licencia para los profesionales financieros.

Las principales empresas y clientes corporativos interesados en certificados financieros en LatAm son instituciones financieras, empresas de inversión, compañías de seguros, fondos de pensiones y empresas de gestión de patrimonios.

Los reguladores y los bancos son dos de los principales actores en el sector financiero que se han esforzado por promover la educación financiera en la región. Los reguladores, a través de la implementación de políticas y programas, han tratado de aumentar la conciencia y el acceso a la educación financiera. Por otro lado, **los bancos han desarrollado programas y herramientas educativas** para ayudar a sus clientes a manejar mejor sus finanzas.

Los profesionales del sector financiero también han jugado un papel importante en la promoción de la educación financiera en la región. Muchos profesionales han ofrecido aprendizaje y orientación financiera a través de programas de formación y eventos educativos.

En cuanto a los estudiantes, universitarios o de escuelas, se han convertido en público objetivo para la educación financiera, ya que son considerados como los futuro líderes y tomadores de decisiones en sus respectivos países. Muchas universidades y escuelas han incorporado cursos de educación financiera en sus planes de estudio.

El **Chartered Institute for Securities & Investment (CISI)** es un organismo profesional sin ánimo de lucro, con sede en el Reino Unido y presencia global en más de 114 países. Cuenta además con el soporte de varias oficinas internacionales distribuidas a lo largo del globo, siendo una de ellas la de España, con vínculos directos con la región latinoamericana. El CISI ofrece certificados en el sector de valores e inversiones. Estos están reconocidos en todo el mundo, por empleadores e instituciones financieras, y están diseñados para promover el conocimiento y las mejores prácticas en el sector financiero.

El **CISI tiene presencia en LATAM** en varios países como Colombia, México, Perú, Chile, Argentina, Brasil y Chile, entre otros, y ha iniciado un proyecto de fuerte expansión y asentamiento recientemente, en el que la prioridad es promover y fomentar el conocimiento financiero entre los profesionales del

sector financiero, así como entre los estudiantes universitarios que muestren interés en mejorar su conocimiento en finanzas, y/o dedicarse a la profesión en el futuro.

Los certificados ofrecidos por el CISI incluyen el certificado en Mercados Internacionales de Capitales, el de la Introducción Internacional a los Valores y a la Inversión y el de Gestión Internacional de Patrimonios. Las finanzas sostenibles, incluidos los bonos verdes y las inversiones de impacto, son una tendencia emergente en LATAM. El interés por este tipo de inversiones está creciendo tanto entre los inversores institucionales como entre los particulares de la región. El CISI ofrece en su prestigioso portafolio todos los mencionados, reconocidos por numerosos reguladores internacionales.

Y todos tienen el objetivo de ayudar a mejorar los conocimientos y las competencias de los profesionales del sector financiero.

Además, los certificados del CISI pueden ser utilizados por las universidades de LATAM como parte de sus planes de estudios de finanzas e inversión para proporcionar a los estudiantes una comprensión más profunda del sector financiero y prepararlos para su proyección profesional. El CISI también cuenta con una red de centros de formación acreditados que pueden proporcionar apoyo y recursos para promover e impartir sus certificados.

Cuando se comparan los certificados del CISI con otros existentes en la región, el valor añadido reside en la cobertura de una amplia gama de temas y su enfoque en los desarrollos más recientes del sector, lo que **proporciona una comprensión global del mismo y prepara a los profesionales para adaptarse a las tendencias y normativas más recientes**. Asimismo, destaca el reconocimiento internacional y la reputación del CISI como cuerpo profesional líder en el sector financiero. Los certificados del CISI se centran en conocimientos y habilidades prácticos y relevantes para el sector. Están diseñados para proporcionar

un conocimiento profundo del sector financiero y la capacidad de aplicar ese conocimiento en situaciones del mundo real. Esto puede ser especialmente valioso en una región como LatAm, donde este sector se desarrolla y evoluciona rápidamente.

El sector financiero en LATAM está creciendo y el interés por los certificados acreditadores de conocimiento financiero también, al igual que la demanda de profesionales cualificados en un sector que continúa desarrollándose y expandiéndose. Los certificados del CISI suponen una gran ventaja competitiva para los profesionales y estudiantes del sector financiero en LATAM, y pueden ayudarles a desarrollar los conocimientos y habilidades necesarios para tener éxito y una carrera de largo recorrido en el sector financiero.

En LATAM existen diferentes certificaciones financieras disponibles para los profesionales, y estas son ofrecidas por diferentes instituciones y organizaciones, como universidades, colegios profesionales, y organismos internacionales. Sin embargo, es importante mencionar que **la obtención de una certificación no garantiza un conocimiento financiero completo** y actualizado, ya que esto dependerá de la formación continua y actualización del profesional.

El CISI, como cuerpo profesional internacional de educación financiera, proporciona también certificaciones y programas de formación continua para profesionales en el sector financiero. Una de las herramientas que ofrece el CISI para la formación continua es MYCISI, una plataforma en línea que proporciona acceso a una amplia variedad de recursos educativos para ayudar a los profesionales a mantenerse al día en educación financiera y en los casos que aplique, a cumplir con los requisitos regulatorios de formación continua anual.

Los profesionales del sector financiero también han jugado un papel importante en la promoción de la educación financiera en la región

