

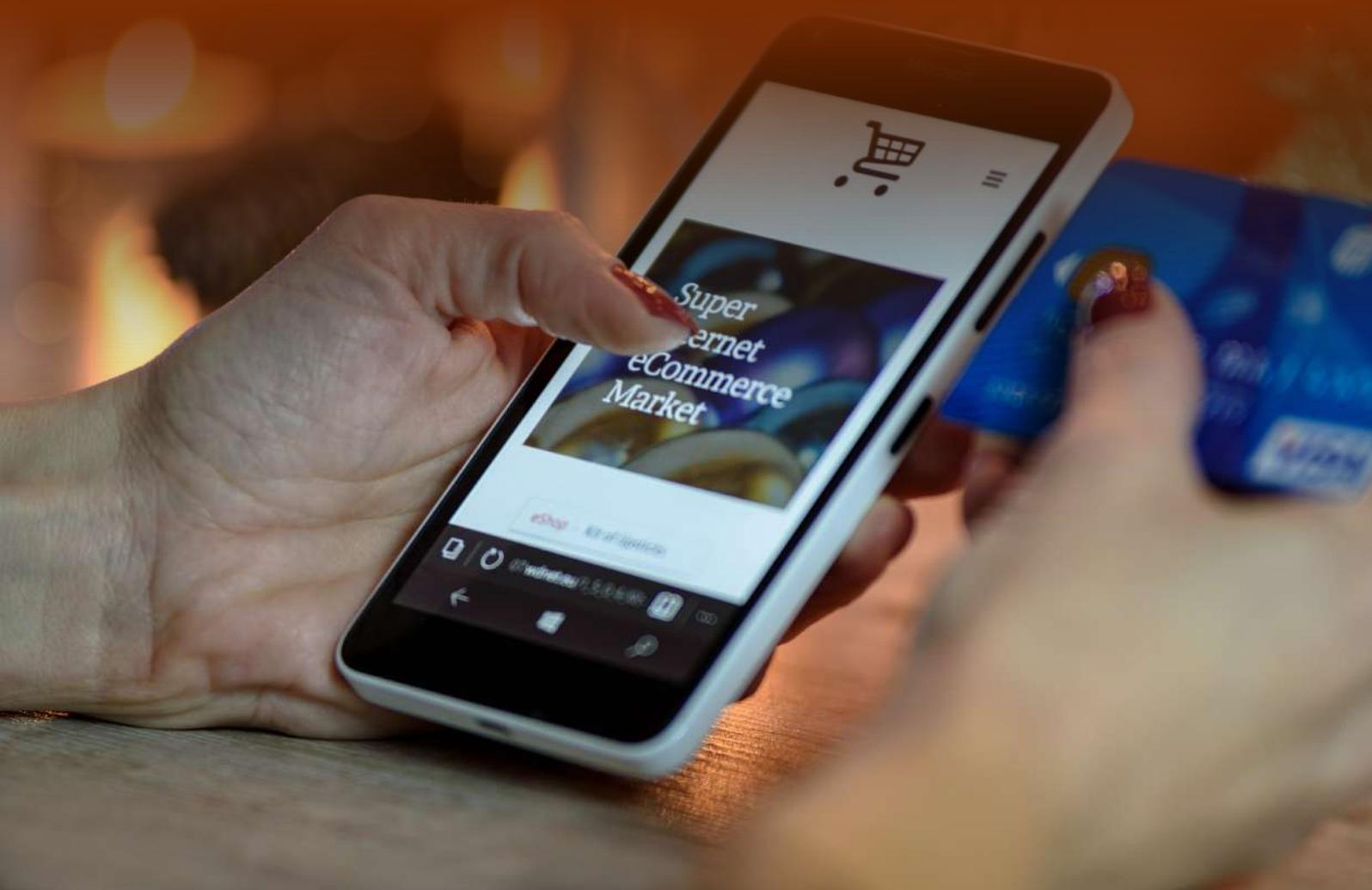
CURSO ONLINE IN-HOUSE

---

# FINTECH y el Fomento de la Inclusión Social y Financiera

5 DE AGOSTO AL 16 DE SETIEMBRE DE 2021

[www.alide.org](http://www.alide.org)



## INFORMACIÓN GENERAL

### PRESENTACIÓN

La aplicación de la tecnología a los problemas financieros en los países de Latinoamérica representa una oportunidad con un alto potencial para ayudar a cumplir retos como el alto uso del dinero físico, el bajo nivel de formalidad y la alta percepción de desconfianza.

En este contexto, las instituciones financieras tienen un rol importante dentro del ecosistema de innovación de la industria. El curso tiene como objetivo co-diseñar algunas propuestas de innovación financiera en base al entendimiento de la problemática latinoamericana, con un enfoque en las poblaciones que no se encuentran atendidas por el sistema actual.

Se revisarán diferentes tecnologías y modelos de negocios innovadores para la industria financiera; no obstante, el objetivo principal se encuentra en la identificación del problema a solucionar o caso de uso como catalizador de la inclusión financiera de la mano de la tecnología.

Por ello, este Curso Online in-house sobre **FINTECH y el Fomento de la Inclusión Social y Financiera**, será desarrollado especialmente para la Corporación Andina de Fomento (CAF) con el objetivo de que los participantes puedan identificar oportunidades de innovación en servicios financieros con altos componentes tecnológicos.

### DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 6 sesiones teniendo un total de 18 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org). Se utilizará la plataforma de videoconferencia "Zoom", por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

### FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará en las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	jueves 5 de agosto	3	8:30 am a 11:30 am	Módulo I: Fundamentos de FinTech y banca digital Módulo II: Modelos de negocio de Fintech
2	jueves 12 de agosto	3	8:30 am a 11:30 am	Módulo III: Innovación en la industria financiera
3	jueves 19 de agosto	3	8:30 am a 11:30 am	Módulo IV.1: FinTech e Inclusión Financiera: Industria de pagos digitales
4	jueves 26 de agosto	3	8:30 am a 11:30 am	Módulo IV.2: FinTech e Inclusión Financiera: Educación financiera
5	jueves 9 de septiembre	3	8:30 am a 11:30 am	Módulo IV.3: FinTech e Inclusión Financiera: Microfinanzas

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
6	jueves 16 de septiembre	3	8:30 am a 11:30 am	Módulo V: FinTech, ¿por dónde empezar en Latinoamérica?

\* Estos horarios son válidos para Perú.

## OBJETIVOS

Brindar a los funcionarios seleccionados de la CAF la posibilidad de identificar oportunidades de innovación en servicios financieros con altos componentes tecnológicos, reflexionando sobre los diferentes roles, tales como: proveedor y/o cliente de servicios financieros. A lo largo del curso, se generarán discusiones abiertas con el objetivo muy similar a la toma de decisiones desde un enfoque de negocio e inversión

### Objetivos específicos

- Diferenciar entre una innovación de modelo de negocio y una innovación tecnológica en los servicios financieros y la banca digital
- Reconocer los modelos de negocio *FinTech* más desarrollados por bancos y startups y sus respectivas estrategias.
- Distinguir las complejidades técnicas y culturales involucradas en la implementación de un servicio financiero que requiera un cambio en el modelo de negocio, estructura organizacional, activos, entre otros.
- Identificar los cambios en la tecnología y en los hábitos de los clientes en la industria financiera y su impacto social (inclusión financiera, entre otros).

## PROGRAMA TEMÁTICO

Comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

### MÓDULO I: FUNDAMENTOS DE FINTECH Y BANCA DIGITAL

No. de horas: 1

- Introducción a *FinTech*.
- Tecnología e innovación en la industria financiera.
- Ejemplos de tecnologías aplicadas a la industria financiera.
- ¿*FinTech* = startup? Conceptos base y retos de la industria.
- Potencial *FinTech* en la inclusión financiera.
- **Caso: Nubak.**

### MÓDULO II: MODELOS DE NEGOCIO DE FINTECH

No. de horas: 2

- Tipos de manifestaciones *FinTech* en el mercado:
  - *FinTech* como nuevos entrantes y/o startups.
  - *FinTech* como instituciones financieras establecidas.
  - *FinTech* como empresas tech, creando un ecosistema.
  - *FinTech* como infraestructura para terceros.

- Modelos de negocio, el enfoque del problema:
  - Lending o préstamos - **Caso: LendingClub.**
  - Nueva estructura de “fees” - **Caso: Square, RobinHood.**
  - Plataformas y flujo de data (API) - **Caso: Stripe, Plaid.**
  - “Bancos” 100% digitales - **Caso: N26, Monzo, Chime.**
  - Plataformas tech para empresas o Fintech - **Caso: Alloy.**

<b>MÓDULO III: INNOVACIÓN EN LA INDUSTRIA FINANCIERA</b> <b>NO. DE HORAS: 3</b>
--

- Los bancos y su estrategia *FinTech*.
- Innovación en servicios financieros. open vs. closed innovation.
- *FinTech* startups y la banca. Estrategia build vs. buy. Partnerships.
- Empresas tech y su estrategia *FinTech*.
- Cultura de innovación en la banca.
- Tecnologías emergentes: Blockchain.
- **Caso: Visa**

<b>MÓDULO IV: FINTECH E INCLUSIÓN FINANCIERA</b> <b>NO. DE HORAS: 9</b>
--

- Bloque 1: Industria de pagos digitales:
  - Relación entre el e-commerce y el desarrollo de los pagos digitales.
  - Estrategias de inclusión financiera. enfoque en la necesidad. tecnología vs. solución vs. comunicación.
  - **Caso: Paypal.**
- Bloque 2: Educación financiera:
  - De las finanzas personales a las finanzas de la microempresa.
  - Plataformas de gestión financiera.
  - Los microempresarios, ¿sienten que necesitan ayuda con las finanzas de sus negocios?
  - **Caso: Intuit.**
- Bloque 3: Microfinanzas
  - ¿Bancarización o billeteras digitales?
  - Informalidad, ¿problema u oportunidad?
  - Microfinanzas, potencial de innovación financiera
  - Datos no financieros y su potencial para medir el riesgo de crédito.
  - **Caso: Kiva.**

<b>MÓDULO V: FINTECH, ¿POR DÓNDE EMPEZAR?</b> <b>No. de horas: 3</b>
---

- ¿Qué funciona en Latinoamérica?
- ¿Qué necesitamos como primer paso?
- La importancia del intercambio de datos entre plataformas,
- *FinTech* y tecnología como machine learning e inteligencia artificial (AI)
- Reflexiones finales.

## PARTICIPANTES

Funcionarios de las áreas de productos, comerciales, estrategia, innovación y creación de productos, operaciones de la CAF. El curso comprende la asistencia de máximo 14 personas. La participación compromete dedicación plena y exclusiva durante la realización del curso. La selección de los participantes será realizada por la CAF.

## EXPOSITOR



### GERMÁN ESTRADA MENDOZA

De nacionalidad peruana, cuenta con amplia experiencia en finanzas corporativas, inversiones y tecnología. Ha tenido la oportunidad de participar en un proyecto de Blockchain para el negocio de remesas internacionales de uno de los principales bancos en USA. Anteriormente se ha desempeñado en las posiciones de gerente en el equipo de Deals (Finanzas Corporativas) en PwC para la oficina de Lima, Perú. También ha trabajado en el BBVA e Interseguro en Lima, Perú.

Actualmente se encuentra enfocado a emprendimientos con enfoque en tecnología. Entre 2018-2019, junto con su equipo, lanzaron TínguApp una web-app enfocada en la comunicación financiera entre microempresarios y sus contadores. También se dedica a la docencia en la facultad de Gestión de la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) y en CENTRUM Católica Graduate Business School.

Es Máster en Ciencias con mención en Emprendimiento en Ingeniería, Ciencias y Tecnología otorgado por University of Notre Dame du Lac, Estados Unidos. Bachiller en Ciencias Sociales con mención en Economía por la Pontificia Universidad Católica del Perú. Cuenta con un Diplomado de Especialización Gerencial en Dirección de Finanzas y Administración otorgado por la Universidad Peruana e Ciencias Aplicadas.

## ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo con un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través del uso de casos de estudio que se mencionan en el programa temático, que se desarrollarán como talleres de trabajo.

Las tareas programadas son de tres tipos:

- **Talleres de trabajo**, que serán propuestos por el docente y que estarán directamente vinculados al tema de clase y tendrán por objetivo promover la discusión y escuchar diversos puntos de vista sobre el tema en base a las experiencias de los participantes. Se pueden desarrollar individual o grupalmente.
- Los **trabajos prácticos**, que son asignados para ser revisados y calificados por el expositor.

- El **trabajo final**, que será encomendado por el expositor con el fin que se apliquen todos los conocimientos, experiencias y aspectos prácticos revisados durante el curso. Este trabajo final será resultado de el desarrollo de los talleres de trabajo.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de la misma la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individualmente o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

## CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL

ALIDE en su condición de organismo internacional con 53 años de experiencia en brindar programas de capacitación a los bancos e instituciones de América Latina y el Caribe, otorgará ***Certificación Internacional*** de asistencia a los participantes que cumplan con los requisitos siguientes:

- a) 90% de asistencia a las sesiones.
- b) Participación activa en las sesiones.

## RESPONSABLES DE COORDINACION

CAF

**Celia Rosendo**

Ejecutiva | Dirección de Capital Humano

Vicepresidencia de Administración

Correo: [crosendo@caf.com](mailto:crosendo@caf.com)

ALIDE

**Milagros Angulo**

Asistente, Programa de Capacitación y Cooperación

Correo: [mangulo@alide.org](mailto:mangulo@alide.org)