

CURSO ON-LINE

---

# PROMOCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL: Medios de Pago y Fintech

14 DE SETIEMBRE AL 12 DE OCTUBRE DE 2021

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



# INFORMACIÓN GENERAL

## PRESENTACIÓN

La pandemia producida por el virus del COVID – 19 generó un dilema de política a nivel global. Declarar una cuarentena obligatoria pudo, en el mejor de los casos, reducir el número de contagios, pero, por otro lado, afectó duramente a las economías. Como lo hemos visto, muchos países del mundo tomaron la decisión de paralizar temporalmente las actividades productivas e implementar un plan de transferencias monetarias para paliar el efecto depresivo en la economía.

Esta situación ha resaltado graves problemas económicos estructurales que sufren varios países, especialmente aquellos en vías de desarrollo (principalmente en África, Asia y Latinoamérica). Por ejemplo, aquellas actividades relacionadas con la provisión de bienes y servicios, en mercados donde el sector privado no tiene incentivos financieros para proveerlos. Por otro lado, muchas de las actividades productivas aceleraron su transformación digital, dejando a su vez visibles las brechas a nivel de conectividad, pero abriendo nuevas oportunidades en torno a la inclusión financiera. Finalmente, las transferencias monetarias antes mencionadas no fueron del todo efectivas puesto que gran parte de la población mundial no está bancarizada o no está familiarizada con servicios digitales que son vitales para cumplir con el distanciamiento social.

De esta forma, la inclusión financiera (digital), se convierte en una oportunidad no solo para aumentar la bancarización de potenciales clientes microfinancieros, sino también de brindarles la posibilidad a ellos de implementar ideas de negocio que sustentan sus necesidades básicas. En este contexto, el curso busca presentar un marco teórico para entender el funcionamiento del mercado financiero. Luego de ello, se plantean caminos para su desarrollo y, además, hacerlo más accesible e inclusivo para todos los agentes económicos, independientemente de su situación o capacidad de pago, haciendo uso, además, de herramientas de *data analytics* para su desarrollo. Finalmente, aprenderemos a analizar la inclusión financiera en el contexto de la transformación digital de servicios financieros y mercados de capitales, las micro y pequeñas empresas, los hogares y el rápido crecimiento de las FINTECH.

Conscientes de la relevancia de este tema que plantea permanentemente nuevos retos a las instituciones financieras y reguladores, ALIDE organiza bajo la modalidad online el curso sobre **PROMOCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL: Medios de Pago y Fintech**, con el objetivo de identificar, analizar y discutir todos los aspectos relacionados con esta materia, asegurando, además, que las instituciones financieras posean adecuados conocimientos para su desarrollo.

## DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 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 de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	martes, 14 de setiembre	3	10:00 am a 01:00 pm	¿Por qué es importante y cómo medimos la inclusión financiera?
2	martes, 21 de setiembre	3	10:00 am a 01:00 pm	¿El mercado de capitales es suficiente para la inclusión financiera?
3	martes, 28 de setiembre	3	10:00 am a 01:00 pm	¿Cuáles son las fuentes de financiamiento alternativos?
4	martes, 5 de octubre	3	10:00 am a 01:00 pm	¿Cómo promovemos la inclusión financiera de los hogares?
5	martes, 12 de octubre	3	10:00 am a 01:00 pm	La nueva normalidad: Las Fintech y La Banca Móvil

\* Estos horarios son válidos para Perú

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

## OBJETIVO

Proporcionar a los participantes un panorama global de la inclusión financiera (digital) desde los aspectos financieros hasta su aplicación casuística como herramienta de bancarización. El curso analizará la inclusión financiera en el contexto de una transformación digital acelerada y post COVID-19, así como en torno a herramientas basadas en *data analytics* y el desarrollo de ecosistemas FINTECH.

Complementariamente, se pretende lo siguiente:

- Conocer mediciones de la inclusión financiera y otras fuentes de información para su desarrollo.
- Analizar el funcionamiento del mercado de capitales y fuentes de financiamiento alternativas para las micro, pequeña y mediana empresas.
- Revisar el caso de las microfinanzas, la educación financiera, las nuevas tecnologías y productos financieros, así como las oportunidades para su desarrollo.

## PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

**Sesión 1: ¿Por qué es importante y cómo medimos la inclusión financiera?**  
No. de horas: 3

- ¿Cuál es el rol de los intermediarios financieros?
- ¿Qué fallas presenta el mercado financiero en la realidad?

- ¿Qué herramientas disponibles tenemos en el mercado para promover la inclusión financiera digital?
- ¿Cuáles son las distintas dimensiones de la inclusión y el desarrollo financiero?
- ¿Cuáles son las principales herramientas de análisis y “benchmarking”? ¿Qué más necesitamos?
- [Caso Aplicado: Benchmarking del Sector Financiero](#)

<b>Sesión 2: ¿El mercado de capitales es suficiente para la inclusión financiera?</b> <b>No. de horas: 3</b>
---

- ¿Por qué los bancos tienen la predominancia en financiamiento de personas y empresas?
- ¿Cómo funciona el mercado de renta fija?
- ¿Cómo podemos desarrollar el mercado de bonos?
- ¿Cuál es el rol del mercado de acciones?
- ¿Por qué es tan difícil el desarrollo del mercado de renta variable?
- Reflexiones de la sesión.
- [Caso Aplicado al Mercado integrado latinoamericano \(MILA\)](#)

<b>Sesión 3: ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento alternativos?</b> <b>No. de horas: 3</b>
--

- ¿Cuál es la participación de las micro y pequeña empresa (MYPE) en las economías?
- ¿Por qué las MYPE no son incluidas financieramente?
- ¿Cómo ayudan las microfinanzas y su tecnología crediticia?
- ¿Cuáles son las fuentes alternativas de financiamiento para las microempresas?
- ¿Cuál es el rol de la banca estatal y la banca de desarrollo para la inclusión?
- [Aplicaciones prácticas sobre el tema.](#)

<b>Sesión 4: ¿Cómo promovemos la inclusión financiera de los hogares?</b> <b>No. de horas: 3</b>
---

- ¿Cómo se define la inclusión financiera de una persona u hogar?
- ¿Por qué es importante la inclusión de las personas? Las enseñanzas post COVID-19.
- ¿Cuáles son los efectos económicos de la inclusión financiera digital?
- ¿Cómo incentivar la bancarización mediante el desarrollo de nuevas tecnologías, productos financieros y canales digitales?
- La protección del consumidor y la intervención estatal.
- La importancia de la educación financiera y el desarrollo de capacidades digitales.
- ¿Cuál es el rol del microcrédito en el alivio de la pobreza?
- [¿Cómo Kenya ha revolucionado los pagos móviles?: El Caso M-PESA](#)

<b>Sesión 5: La nueva normalidad: Las Fintech y La Banca Móvil</b> <b>No. de horas: 3</b>
--

- ¿Cómo funcionan las FINTECH y cuál ha sido su evolución?
- ¿Cuál ha sido el desarrollo de la banca móvil?
- ¿Cómo funciona un préstamo Peer-to-Peer (P2P) o a través de un Marketplace (MPL)?
- ¿Qué significan estas nuevas tecnologías para la inclusión financiera digital?
- ¿Cómo y “cuánto” regularlas?

- ¿Cómo funciona el Crowdfunding?
- Reflexiones Finales.
- [Alipay y WeChat Pay: Brindar servicio a usuarios de zonas rurales de China](#)

## ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Se balancearán sesiones teóricas, con referencias concretas a experiencias en la región, y con sesiones para la discusión de ejercicios y caso de éxito, para que cada participante pueda tener una visión práctica de los aspectos conceptuales de cada módulo.

Las tareas programadas son de tres tipos:

- Las **tareas supervisadas**, son asignadas para ser revisadas y calificadas por el Expositor.
- La **auto evaluación** comprende un cuestionario con preguntas relacionadas con el módulo que fortalecerán los conocimientos del participante y constituirán una medida de cómo va progresando el participante en el curso.
- 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, para que los participantes muestren su suficiencia a la culminación del mismo.

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.

## PARTICIPANTES

Responsables, profesionales o académicos de las áreas de créditos, cobranzas, riesgos, auditoría y planeamiento financiero y mercado de capitales de la banca comercial y microfinanzas, bancos de desarrollo, instituciones financieras no bancarias, organismos de supervisión bancaria, consultores/docentes económico-financieros y organizaciones no gubernamentales.

## EXPOSITOR



### MSc. MAURICIO HILBCK RIOS

Peruano. Economista de la Universidad Católica del Perú y Post-grado en Finanzas y Management de la Universidad de Cranfield, UK. Cuenta con una experiencia profesional de más de 13 años en banca, finanzas y gestión de riesgos financieros. Ha sido Supervisor de riesgos de mercado en la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) y gerente adjunto de riesgos de tarjeta de crédito en el Banco de Crédito del Perú (BCP); así como gerente de estrategia de cobranzas en Interbank y Financiera Efectiva. Docente en la UPC, PUCP y CENTRUM en lo referido a finanzas y riesgos. Ha sido consultor independiente y de EY para la gestión de riesgos, data science e innovación.

## INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$350 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$500 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

## DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% del pago total, de 3 hasta 5 participantes  
5% del pago total, de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- Para instituciones en el Perú: Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- Para instituciones de otros países: Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

## CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y aprueben la evaluación, de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

## INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org), en el cual existe la opción correspondiente de [REGISTRARSE](#), donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el martes, 7 de setiembre de 2021.

## INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Responsable de E-learning de ALIDE

Sra. Milagros Angulo, Asistente del Programa de Capacitación y Cooperación,

E-mail: [mangulo@alide.org](mailto:mangulo@alide.org).

## ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú

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