

CURSO ONLINE

---

# FINTECH y el Fomento de la Inclusión Social y Financiera

11 DE OCTUBRE AL 29 DE NOVIEMBRE 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, ALIDE presenta su Curso Online sobre **FINTECH y el Fomento de la Inclusión Social y Financiera**, 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 7 sesiones teniendo un total de 21 horas lectivas, con la atención personalizada de los expositores 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 a las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	Lunes, 11 de octubre	3	6:30 a 9:30 pm	Módulo I: Fundamentos y Modelos de negocio de Fintech
2	Lunes, 18 de octubre	3	6:30 a 9:30 pm	Módulo II: Innovación en la industria financiera
3	Lunes, 25 de octubre	3	6:30 a 9:30 pm	Módulo III: Regulación de las Empresas FinTech
4	Lunes, 8 de noviembre	3	6:30 a 9:30 pm	Módulo IV.1: FinTech e Inclusión Financiera: Industria de pagos digitales
5	Lunes, 15 de noviembre	3	6:30 a 9:30 pm	Módulo IV.2: FinTech e Inclusión Financiera: Microfinanzas
6	Lunes, 22 de noviembre	3	6:30 a 9:30 pm	Módulo IV.3: FinTech e Inclusión Financiera: Educación financiera
7	Lunes, 29 de noviembre	3	6:30 a 9:30 pm	Módulo V: FinTech, ¿por dónde empezar en Latinoamérica?

\* Estos horarios son válidos para Perú

Si no visualizas tu hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

## OBJETIVOS

Brindar 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.
- Conocer el marco legal aplicable a las distintas verticales de las *FinTech* y los distintos enfoques regulatorios en los mercados de LATAM y de países europeos y asiáticos.
- 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:

<b>MÓDULO I: FUNDAMENTOS Y MODELOS DE NEGOCIO DE FINTECH</b> No. de horas: 3
---

- Fundamentos y banca digital
  - 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.**
- 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.**

## MÓDULO II: INNOVACIÓN EN LA INDUSTRIA FINANCIERA

NO. DE HORAS: 3

- 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**

## MÓDULO III: REGULACIÓN DE LAS EMPRESAS FINTECH

No. de horas: 3

- Verticales *FinTech* y regulación aplicable en LATAM.
- Enfoques regulatorios a la industria *FinTech*: LATAM, Europa, Asia.
- La regulación de los "modelos novedosos o innovadores" y de los criptoactivos.
- El rol de la banca central en la regulación de la industria *FinTech*.
- Datos personales
- Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo

## MÓDULO IV: FINTECH E INCLUSIÓN FINANCIERA

NO. DE HORAS: 9

- 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.**

## MÓDULO V: FINTECH, ¿POR DÓNDE EMPEZAR?

No. de horas: 3

- ¿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.

## 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 dos 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 del 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.

## EXPOSITORES



### 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 TinkuApp 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.



### LUIS ERNESTO MARÍN VILLARÁN

De nacionalidad peruana, es Abogado con experiencia en la asesoría en aspectos regulatorios del sistema financiero y de seguros y en transacciones vinculadas a las finanzas corporativas. Amplia experiencia brindando asesoría a empresas del sistema financiero y de seguros en diversos aspectos de carácter regulatorio y en la representación de instituciones financieras (como prestamistas o estructuradoras) y empresas de primer nivel en toda clase de transacciones financieras, incluyendo préstamos sindicados y bilaterales, arrendamiento financiero, emisiones de deuda bajo oferta pública y privada y financiamiento de proyectos.

Es Of Counsel del área de Banca y Finanzas del Estudio Echeopar, asociado a Baker & McKenzie International. Fue Asesor Legal de la Vicepresidencia de Asesoría Legal y Secretaría General de Scotiabank Perú S.A.A.; Abogado de la Gerencia Legal de Neptunia S.A.; y Abogado de la División Legal del Banco de Crédito del Perú (BCP). Se ha especializado en el tema de FinTech en cursos realizados en Harvard University, Universidad ESAN y CENTRUM PUCP.

## INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

➤ US\$550 por participante

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:

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

Una vez realizado el pago, las instituciones deberán enviar copia del documento de depósito al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE, E-mail: [mangulo@salide.org](mailto:mangulo@salide.org).

## 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 miércoles, 29 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)