

Fintech

y el fomento de la Inclusión
Social y Financiera



22 DE FEBRERO AL 4 DE ABRIL DE 2023



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. 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, a través del co-diseño de 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.

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. 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	miércoles, 22 de Febrero	3	5:30 - 8:30 pm	Módulo I: Fundamentos de FinTech y banca digital
2	miércoles, 1 de Marzo	3	5:30 - 8:30 pm	Módulo II: Modelos de negocio de Fintech
3	miércoles, 8 de Marzo	3	5:30 - 8:30 pm	Módulo III: Innovación en la industria financiera (Bloque 1 y Bloque 2)
4	martes, 21 de Marzo	3	5:30 - 8:30 pm	Módulo III: Innovación en la industria financiera (Bloque 3)
5	martes, 28 de Marzo	3	5:30 - 8:30 pm	Módulo IV: Bitcoin, Blockchain y DeFi
6	martes, 4 de Abril	3	5:30 - 8:30 pm	Módulo V: FINTECH, El Poder de los Datos e Inclusión Financiera

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

OBJETIVO

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

MÓDULO I: FUNDAMENTOS DE FINTECH Y BANCA DIGITAL No. de horas: 3

- 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.
- Aplicaciones de tecnología en las finanzas
- **Caso: Wall Street Bets.**

MÓDULO II: MODELOS DE NEGOCIO DE FINTECH No. de horas: 3

- La revolución y nuevos modelos de negocio
 - El ecosistema *FinTech*
 - La revolución: *customer centric approach*
 - Modelos de negocio:
 - 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 III: INNOVACIÓN EN LA INDUSTRIA FINANCIERA

No. DE HORAS: 6

- Bloque 1: Temas técnicos
 - Conceptos fundamentales de cloud computing.
 - IaaS, PaaS, SaaS (Software as a Service)
 - Modelos de ingresos: Freemium, suscripción, on-demand, Gillette 2.0.
 - Plataformas y ecosistemas.
- Bloque 2: Los bancos y su estrategia *FinTech*.
 - Innovación en servicios financieros. open vs. closed innovation.
 - *FinTech* startups y la banca. Build vs. buy strategy. Partnerships.
 - Empresas tech y su estrategia *FinTech*.
 - Cultura de innovación en la banca.
 - **Caso: Venmo.**
- Bloque 3: Industria de pagos digitales:
 - **Caso: Paypal.**
 - 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.
 - Blitzscaling como estrategia de crecimiento
 - **Caso: Intuit.**
 - 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?

MÓDULO IV: BITCOIN, BLOCKCHAIN Y DeFi

No. DE HORAS: 3

- Bitcoin, el origen y filosofía.
- Conceptos técnicos sobre Bitcoin, minning, criptografía, consenso, entre otros.
- Blockchain y sus aplicaciones.
- Blockchain: Casos de uso.
- DeFi (Decentralized finance)
- Otras cryptomonedas (Ethereum, Cardano, Solana, entre otras)
- Non-fungible tokens y stable coins.
- Dapps.

MÓDULO V: FINTECH, EL PODER DE LOS DATOS E INCLUSIÓN FINANCIERA

No. de horas: 3

- ¿Qué funciona en Latinoamérica?
- ¿Qué necesitamos como primer paso?
- ¿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.
- 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.

Las tareas programadas solo serán los **trabajos prácticos**, que se realizarán por medio de talleres en grupo dentro de las mismas sesiones de clase y serán propuestos por el expositor, estando 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. Éstos serán revisados y calificados por el expositor. Por lo tanto, al término de dichos trabajos se deberán colocar en el campus virtual de ALIDE.

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 esta 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

Principales funcionarios de las áreas productos, comerciales, estrategia, innovación y creación de productos, operaciones y otros de bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas tituladoras, casas de bolsa; organizaciones no gubernamentales y empresas no financieras; funcionarios de bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

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.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$465 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$639 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes
5% de la cuota correspondiente 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. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- **Para instituciones en el Perú:**
Depósito bancario a 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 - 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

Nota: Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con los trabajos encomendados por el expositor, 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 se solicita la activa participación en cada una de las sesiones. En el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. Éste será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, 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, 15 de febrero de 2023.

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.

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

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

Web: www.alide.org