CURSO ONLINE

elearning ALIDE

Promoción de la Inclusión Financiera Digital:

Medios de Pagos y Fintech

1 AL 29 DE AGOSTO DE 2023



www.alide.org.pe

INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

La experiencia global con la pandemia del COVID-19 ha planteado dilemas de política en todo el mundo. Las medidas de cuarentena, aunque efectivas para reducir el número de contagios, han tenido impactos significativos en las economías. Muchos países tomaron la decisión de pausar temporalmente las actividades productivas e implementar planes de transferencias monetarias para amortiguar el impacto económico.

Esta crisis puso de manifiesto graves problemas estructurales económicos, especialmente en países en desarrollo de África, Asia y Latinoamérica. Específicamente, resaltó las deficiencias en la provisión de bienes y servicios en mercados donde el sector privado no tiene incentivos para hacerlo. Por otro lado, la aceleración de la transformación digital en muchas actividades productivas ha revelado brechas de conectividad y ofrecido nuevas oportunidades para la inclusión financiera.

Sin embargo, las transferencias monetarias a menudo no fueron completamente efectivas, ya que una gran parte de la población mundial carece de servicios bancarios o no está familiarizada con los servicios digitales esenciales para el distanciamiento social. En este contexto, la inclusión financiera (digital) se convierte en una oportunidad para aumentar la bancarización de potenciales clientes microfinancieros, y también ofrecerles la posibilidad de implementar ideas de negocio que satisfacen sus necesidades básicas.

Este curso ofrece un marco teórico para entender el funcionamiento del mercado financiero, sugiere caminos para su desarrollo y lo hace más accesible e inclusivo para todos los agentes económicos, independientemente de su situación o capacidad de pago. Con el uso de herramientas de análisis de datos, analizaremos 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 crecimiento exponencial de las FINTECH.

Reconociendo la importancia de este tema que plantea nuevos retos a las instituciones financieras y reguladores, ALIDE organiza el curso online "PROMOCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL: Medios de Pago y Fintech". Nuestro objetivo es identificar, analizar y discutir todos los aspectos relacionados con este tema, asegurando que las instituciones financieras estén equipadas con el conocimiento necesario para su desarrollo en este nuevo entorno digital y post-pandémico.

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. 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, 1 de agosto	3	10:00 am a 01:00 pm	¿Por qué es importante y cómo medimos la inclusión financiera?

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
2	jueves, 3 de agosto	3	10:00 am a 01:00 pm	¿El mercado de capitales es suficiente para la inclusión financiera?
3	martes, 8 de agosto	3	10:00 am a 01:00 pm	¿Cuáles son las fuentes de financiamiento alternativos?
4	martes, 15 de agosto	3	10:00 am a 01:00 pm	¿Cómo promovemos la inclusión financiera de los hogares?
5	martes, 29 de agosto	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 trasformación digital acelerada, 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.

Sesión 2: ¿El mercado de capitales es suficiente para la inclusión financiera?
No. de horas: 3

- ¿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.

Sesión 3: ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento alternativos?
No. de horas: 3

- ¿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?
- Caso Aplicado.

Sesión 4: ¿Cómo promovemos la inclusión financiera de los hogares?
No. de horas: 3

- ¿Cómo se define la inclusión financiera de una persona u hogar?
- ¿Por qué es importante la inclusión de las personas?
- ¿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?
- Caso Aplicado.

Sesión 5: La nueva normalidad: Las Fintech y La Banca Móvil
No. de horas: 3

- ¿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 Crowfunding?
- Reflexiones Finales.
- Caso Aplicado.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia 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. 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, auditoria 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 Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) y Master of Science in Finance and Management de la Universidad de Cranfield, Inglaterra. Cuenta con una experiencia profesional de más de 15 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).

Asimismo, fue Gerente de Estrategia de Cobranzas en INTERBANK y Consultor Senior para varias organizaciones. Docente de la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) en lo referido a economía, finanzas y gestión de riesgos. Actualmente, es Doctorando en International Risk Management en la Universidad de Cork, Irlanda.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US$370 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US$528 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, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. 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 la evaluación encomendada por el expositor, de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos y la participación en cada una de las sesiones ya que también es calificada, por lo que se solicita la activa participación en cada una de ellas. 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 martes, 25 de julio 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