

# Jornadas de capacitación sobre productos y servicios financieros

Asistencia técnica para la definición de  
productos financieros según la demanda





# Contenido de la capacitación: 3 sesiones de 1 hora

SESIÓN 1: Importancia de la educación financiera

SESIÓN 2: ¿Cuáles son los productos y servicios financieros disponibles y cómo se accede a ellos?

SESIÓN 3: Casos de productos y servicios financieros exitosos.

financieros

## Sesión 3

# Nuevos productos financieros de base tecnológica (Fintech) y casos de éxito en la región.

Asistencia técnica para la definición de productos financieros según la demanda



FINTECH= FINANZAS + TECNOLOGÍA



# ¿Qué es inclusión financiera? ¿Cómo pueden las FINTECH contribuir a ella?



- “El acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población” (*Índice Multidimensional de Inclusión Financiera*)
- El Banco Mundial señala que *dos mil millones* personas en el mundo (38% adultos) no emplean servicios financieros formales.
- La tecnología y, específicamente, las Fintech representan un enorme potencial para superar la brecha de la dispersión rural, para la democratización financiera y la inclusión

# Potencial de las FINTECH para financiar a MYPE



Préstamos P2P



Gestión de recibos, e-commerce.



Servicios financieros de facturación



Finanzas de proveedores online

# Tipos de Fintech:

## (1) Banca Móvil



- Transacciones financieras a través de un dispositivo que cuente con una tarjeta sim (teléfono móvil o celular, tabletas, etc.).
- A través de la banca móvil, el consumidor financiero puede recibir información de su banco, realizar pagos en línea (de tarjetas de crédito, servicios públicos) y transferencias, entre otras gestiones.

# Tipos de Fintech:

## (2) Crowdfunding

- Del término inglés *crowd* (multitud) y *funding* (financiación).
- El crowdfunding es una alternativa emergente de financiamiento, referida a la convocatoria pública, generalmente vía Internet, para financiar un proyecto mediante donaciones, contribuciones monetarias a cambio de una recompensa, pre-venta de productos, préstamos o inversiones (Comisión



# Tipos de Fintech: (3) Préstamos P2P

- Las plataformas P2P utilizan la tecnología para “conectar” directamente a los prestatarios o emprendedores que necesitan fondos para un determinado proyecto y, por otro lado, los prestamistas o inversores, que son personas que disponen de los recursos y que pretenden obtener un rendimiento, asumiendo un riesgo mayor al que pudiesen asumir al recurrir a un mercado de valores tradicional.
- Por ende, requerirán seleccionar de mejor forma a quienes les brindarán sus recursos.



# Tipos de Fintech: (4) Sistemas de pagos y transferencias

- Los sistemas de pago electrónico realizan la transferencia del dinero entre compradores y vendedores a través de una entidad financiera autorizada para ambos que facilita la aceptación de pagos para las transacciones en línea a través de Internet.





## Tipos de Fintech: (5) Servicios de asesoramiento financiero

- Son plataformas que prestan servicios de asesoramiento en gestión de patrimonios, gestionando las finanzas de sus usuarios, organizando sus cuentas, ofreciendo sus consejos para ahorrar dinero y ahorrar gastos, entre otros. Es decir, asesoran a inversores sobre dónde invertir su dinero, qué estrategias utilizar, el importe, las condiciones, entre

Algunos ejemplos  
de FINTECH en  
Centroamérica



# Honduras



Podrás agregar  
tus tarjetas de crédito fácilmente,  
y seleccionarla al momento  
de pagar.



Ahora puedes cobrar tus remesas **Sigue**  
más fácil, rápido y seguro con la

**BILLETERA MÓVIL TENGO**

Ingresa la  
clave de tu  
remesa



Retira el efectivo  
de tu remesa  
en la amplia y segura  
red de ATM

**FICORED** **BANRED24**





### Servicios financieros & automatización

Digital Bank Latam  
Red  
Niu  
Contento



### Insuretech

Bitmec  
Qüilo



### Gestión de finanzas empresariales

Fibbo



### Billeteras móviles & remesas

Panamax  
Fri  
Paynexus  
Chas!



### Plataformas de financiamiento & alternativas

Alapar  
Bowpi  
Emprendi Crowdfunding  
Club Cash In



### Procesamientos & redes de pagos

Posmóvil  
Págalo



### Trading e inversiones

ABRA



### Gestión de finanzas personales

tpago  
Mi Bolsillo

# Guatemala

22.05.2020

# El Salvador



Fundación



[juntodos.com](http://juntodos.com)



Casos de productos y servicios financieros que han fomentado la inclusión financiera de mujeres





# Tipología crédito: PRESTAMYPE (Perú)

Prestamype conecta micro y pequeños empresarios que necesitan un préstamo para su negocio con inversionistas que buscan un mayor retorno de sus ahorros.



The screenshot shows the Prestamype website interface. At the top, there is a navigation menu with the following items: **PRÉSTAMO** (highlighted), INVERTIR, GANA S/ (with a dropdown arrow), NOSOTROS, PREGUNTAS FRECUENTES, and ARTÍCULOS. The main banner features the text "PRÉSTAMOS CON GARANTÍA HIPOTECARIA" and "PARA PERUANOS QUE PIENSAN EN GRANDE". Below this, there is a loan calculator section. On the left, a "Quiero" field is set to "S/ 20,000.00" with a "Desde S/ 20,000" note. A dropdown menu is open, showing options: "Cuotas fijas", "Sólo intereses", and "Préstamo puente". To the right, there is a field for "En un plazo de" and a message: "Tu cuota se calculara al ingresar los datos anteriores". A callout box on the right asks "¿Necesitas cambiar dólares?" and promotes "Cambio Seguro" as a digital exchange house.

# Tipología Ahorro: Programa Sierra Sur (Perú)



Fondo Internacional para el  
Desarrollo Agrícola (FIDA).



1. Creación de grupos de ahorro (GA) compuestos por 25 mujeres
2. Reciben educación financiera
3. Sistema de incentivos que busca promover la colaboración entre las mujeres, una disciplina de ahorros y la creación de capital social : compensación de 100% por abrir su cuenta, (máx. S/. 100) y tasa de interés preferencial: 1.5 % de su balance mensual promedio.
4. Se promueve el uso de los fondos de ahorros en la educación y salud de las familias de las beneficiarias.

# Tipología Seguro: Red Solidaria de Microseguros Rurales (RedSol) México.

- RedSol, un intermediario de seguros estableció un fondo que reuniera a un número suficiente de pequeños agricultores y agricultoras que pudiera acceder según la legislación existente.
- La cobertura del fondo se extendió a 2 mil personas aseguradas con un total de 2.797 hectáreas aseguradas, principalmente de cultivos de maíz, café y cacahuete.
- El producto cubría episodios de sequía, inundación, granizo, bajas



# Taller final: Discusión en pleno



- De lo que hemos discutido hasta hoy, ¿qué me ha resultado nuevo?
- ¿Qué encuentro interesante y por qué?

Novedad y aporte

Aplicación

- ¿Qué servicios o productos me resultan funcionales para mis necesidades?

- Si pudiera imaginar un producto o servicio "a mi medida", ¿qué características tendría? (Ahorro - Crédito - Seguros - Otros)

Creación