



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

PASANTÍA INTERNACIONAL

Mejores prácticas de gestión en Instituciones
Financieras de México

FECHA: Del 9 al 14 de julio del 2023

Dirigido a:

Miembros de los consejos de directivos, gerentes generales, equipos gerenciales, jefes de agencias, jefes de área que tengan la capacidad de replicar los conocimientos adquiridos dentro de las instituciones que trabajan.

INSCRÍBETE AQUÍ

www.rfd.org.ec

ANTECEDENTES

El sistema financiero en México es uno de los sistemas financieros más completos y sofisticados, pues cuenta con más de 3,000 entidades financieras supervisadas; atendiendo a una diversidad de actores, productos, servicios y consumidores, lo cual favorece la capacidad de consumo y la inversión.

Cuenta con un marco legal moderno con buenas prácticas en materia prudencial, de riesgos, contable y de gobierno corporativo, lo cual lo ubica como uno de los sistemas financieros más sólidos en el entorno internacional.

Con estos antecedentes, el sistema financiero de México es un referente para identificar buenas prácticas de gestión para apoyar el desarrollo económico de la ciudadanía en los niveles de bajos recursos económicos.



METODOLOGÍA

El desarrollo de la pasantía técnica se realizará a través de las presentaciones institucionales, discusión y debate grupal. Lo importante es que los participantes puedan fortalecer sus conocimientos a través del intercambio de vivencias.

Los participantes dispondrán una programación detallada de la pasantía técnica, así como del acompañamiento y organización logística respectiva por parte de la RFD. Se formará un solo grupo de trabajo homogéneo, con la finalidad de mantener un nivel estándar entre los participantes.

La pasantía tendrá como propósito la construcción de conceptos y apropiación de las mejores prácticas, a partir de la visita a experiencias exitosas, discusión y debate, y reflexión de todos los participantes, tomando en cuenta el tema específico de la pasantía.



INSTITUCIONES A VISITAR

BANCO AZTECA



Es un banco mexicano que ha buscado desde sus inicios impulsar la inclusión financiera. Con sus productos y servicios de uso sencillo, bancarizan a la población que no cuenta con ningún producto o servicio financiero contratado, convencidos que a través de la bancarización y la inclusión financiera, que también ofertamos por medios digitales, podemos generar prosperidad incluyente.

Su compromiso es alcanzar la prosperidad incluyente no solo en México sino en los demás países en donde están sus operaciones, como Guatemala, Honduras y Panamá.

Siempre han apostado por la innovación y la tecnología, por eso fueron uno de los primeros bancos en implementar la identificación biométrica para proteger a nuestros clientes. Tras casi cumplir 20 años, ya logran alcanzar más de 18 millones de clientes digitales en México, reafirmando su compromiso por la inclusión digital.

Más información: <https://www.bancoazteca.com.mx>



INSTITUCIONES A VISITAR

CAME - TECHREO



Came es una institución de microfinanzas considerada como las de mayor experiencia en México, en donde suma más de 15 millones de créditos otorgados a micro emprendedores.

Opera en 29 estados, tiene más de 300,000 clientes, reporta uno de los índices de morosidad más bajos de todo el sector financiero y la tecnología siempre ha sido uno de sus fuertes.

Desde 2010, utiliza un dispositivo móvil para otorgar créditos y gestionarlos. En la búsqueda constante de la innovación, se convirtió en 2021 en el primer intermediario financiero dedicado al microcrédito en recibir autorización de la CNBV para operar sus sistemas en la nube lo que le permite manejar grandes volúmenes de forma ágil.

CAME, el impulso a la inclusión financiera apoyado en la tecnología a través de su plataforma TECHREO.

Más información: <https://www.came.org.mx/> / <https://techreo.mx>



INSTITUCIONES A VISITAR

STRATOS AGEIN



Cuenta con amplia con experiencia en transformación digital, así como la implementación de Agile, Scrum y el desarrollo de productos.

Busca generar resultados oportunos y medibles que generan mayor competitividad a las compañías con las que trabaja.

Cuenta con 56 proyectos en 9 países, cuentan con una visión estratégica para apoyar en la transformación de las organizaciones de una manera ágil.

Brindan servicios de estrategia de transformación empresarial, desarrollo de productos, formación y capacitación

Más información: <https://stratosagein.com>





Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

TEMAS A TRATAR

- Presentación Institucional y del mercado financiero mexicano
- Proceso de Captación
 - Estrategias de fidelización
 - Principales retos en el contexto internacional
 - Fidelización de clientes
- Proceso de Crédito
 - Estrategia de competencia
 - Canales de colocación y recuperación
 - Oportunidades y retos luego de la pandemia
- Gestión de Riesgos de Crédito
 - Elementos clave para la toma de decisiones
 - Herramientas para generar valor al negocio
- Remesas
 - Elementos claves para su incorporación como clientes
- Inclusión Financiera
 - Profundización de productos y servicios financieros
 - Cómo la digitalización apoya la inclusión
- Gestión de Datos
- Gestión de Innovación
 - Cómo no perder la cercanía con el cliente



¿QUÉ TE OFRECE LA RFD?

- Diseño y cumplimiento de la agenda a ser tratada.
- Acompañamiento en todo momento a participantes.
- Coordinar movilización aérea y terrestre de participantes en los horarios programados en la agenda.
- Coordinar alimentación de participantes durante la programación de las visitas.
- Coordinar alojamiento de participantes.
- Facilitar todo tipo de acciones que lleven a buen término la visita.



LOGÍSTICA

AGENDA Y DURACIÓN

- **Ciudad:** México DF
- **Fecha de salida de Ecuador:** 9 de julio del 2023
- **Fecha de retorno a Ecuador:** 14 de julio del 2023

REQUISITOS PARA EL VIAJE

- Pasaporte (vigencia de 6 meses después de las fechas de viaje)
- Visa de turismo a México o Visa Americana
- Debe llevar su Cédula de Identidad.
- Debe estar 3 horas antes del vuelo de ida y retorno.



INVERSIÓN

INSCRÍBETE AQUÍ

\$ 2.300 + IVA

La pasantía incluye:

- Alimentación completa durante la pasantía (desayuno, almuerzo y merienda)
- Hospedaje en habitación simple durante la pasantía
- Movilización aérea y terrestre durante la pasantía
- Certificado de participación emitido por la RFD
- Actividad turística a ser coordinada con los participantes

La pasantía NO incluye:

- Gastos personales realizados por participante dentro y/o fuera del hotel y en las actividades previstas.

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

- Dayana Carrera: 0992897248
- Johana Luna: 0995835161
- E-mail: comercial@rfd.org.ec



EXPERIENCIA RFD

La RFD, posee más de 22 años de experiencia orientada al desarrollo de las microfinanzas, para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de la población vulnerable del Ecuador.

Logros:

- Hemos capacitado a más de 18,000 funcionarios de más de 500 instituciones del sector financiera ecuatoriano.
- 91 programas de formación en competencias para directivos, asesores de crédito y funcionarios de las áreas de: gestión financiera, gestión estratégica, gestión integral de riesgos y auditoría interna.
- Más de 23 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores micro financieros.





Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

- Dayana Carrera: 0992897248
- Johana Luna: 0995835161
- E-mail: comercial@rfd.org.ec

f /rfdEcuador **t** @rfdEcuador **in** /company/rfdEcuador

www.rfd.org.ec