



**INNOVACION  
PARA LA  
INCLUSION  
FINANCIERA**



**JULIO JOSE PRADO**  
**Presidente Ejecutivo**

**Twitter: @pradojj**  
**Instagram /pradojj**

- NO vamos a hablar de BlockChain.
  - NO vamos a hablar de Inteligencia Artificial.
  - NO vamos a hablar de Criptomonedas.
  - NO vamos a hablar de la Revolución 4.0
- 
- SI vamos a hablar de innovación.

Un problema,  
no solo ambiental sino para las empresas



# Carlsberg glues beer cans together becoming one of the first breweries to abandon plastic rings



7 DE SEPTIEMBRE 2018



En retrospectiva  
la innovación  
suena lógica y  
sencilla



futureagenda

BANCO GUAYAQUIL bayteq COBIS mastercard Produbanco

Futuro de la banca | Ecuador  
Perspectiva Inicial  
19 Julio 2017

**asobanca**

**futureagenda**  
The world's leading open foresight program

## Future of Banking

HACE UN AÑO INICIAMOS UN PROCESO DE PROSPECTIVA

# 20 TEMATICAS FUERON RECOGIDAS DE UNA DISCUSION INTERNACIONAL



**La Naturaleza Cambiante de la Privacidad**  
Como la privacidad en un mundo público, más muchas organizaciones buscan gobernar Internet, proteger los datos personales, colaborar y regular. El equilibrio entre privacidad, seguridad, accesibilidad a los datos es cada vez más público.



**Prueba Blockchain**  
Los algoritmos de Amazon y Uber se están para afectar a más empresas, desde el uso de datos hasta el robo de identidad. La Blockchain es un tipo de moneda que permite una mejor manera de almacenar datos que los bancos. Los bancos se están convirtiendo en blockchain.



**El Surgimiento de las Máquinas**  
El crecimiento de la tecnología y los dispositivos de los recursos permite tanto una amenaza como una oportunidad. Una mayor automatización lleva tiempo, pero también el potencial de aumentar más puestos de trabajo en sectores productivos e administrativos.



**Organización 3.0**  
Nuevas formas de proyectos más planas, basadas en proyectos colaborativos, virtuales e informales, facilitadas por la tecnología y una fuerza del trabajo móvil. Como por la línea que divide a la naturaleza del trabajo y el papel de la organización se cuestiona.



**Velocidad e Escala**  
Mayor conectividad global y creciente figura de los consumidores, se combinan para acelerar el tiempo en el que llegan los productos hacia el cliente en cualquier parte del mundo. Esto permite que las empresas se adapten a nivel global.



**Open Banking**  
Los bancos son desafiados a medida que se abren desde grandes bloques centralizados, integrados cerrados, hacia proporcionar servicios financieros abiertos. Los servicios a los clientes mejoran, pero los bancos pueden perder el dominio sobre la relación con el cliente y los datos.



**Dinero Digital**  
El efectivo sigue siendo gradualmente reemplazado por el dinero digital. Consumidores con más movilidad y opciones para elegir, y organizaciones con transacciones de menor costo. Una adopción más amplia permite que nuevas ofertas proliferen.



**Aumentar la Ciberseguridad**  
Las plataformas de relaciones digitales se integran con una combinación de seguridad y pagos en las transacciones que incluye pagos móviles. Nuevas vulnerabilidades surgen para los gobiernos y las corporaciones. La presión que el crimen organizado trata de aplicar en el mundo digital.



**Se Reduce la Influencia Gubernamental**  
La capacidad de los gobiernos reducidos para recibir el control se ve limitada a corto plazo por la tecnología que ayuda a los gobiernos a reducir su influencia. La tecnología de los bancos puede ayudar a reducir la influencia gubernamental.



**Verdad e Justicia**  
Internet ha democratizado el conocimiento y ha cambiado la relevancia de los medios de comunicación. Esto ha llevado a la confianza en los grandes organismos disminuye, la búsqueda de alternativas confiables profesionales. Creemos que está cambiando cómo las compañías.



**Calculando a Los Que Queremos Ayudar**  
Aunque se ha logrado un progreso significativo, el cambio positivo tiene un alcance limitado. Millones de personas siguen siendo olvidadas atrás por el progreso del "desarrollo", especialmente las mujeres, los niños y los grupos vulnerables.



**Desagregación de la Cadena de Valor Bancario**  
Mayor competencia, nuevas innovaciones como el Blockchain y el cambio en regulaciones, implica que la cadena de valor actual se está desmoronando. El poder se está transfiriendo a los socios tanto para los consumidores como para los proveedores.



**"Customer Centricity"**  
Nuevas e innovadoras modelos de negocio centrados en el cliente - respaldados por el cambio tecnológico - los gobiernos que presionan por la banca más rápida y gratuita - están cambiando a los bancos y los consumidores de forma del sector que van cambiando.



**Inclusión Financiera Innovadora por los Compañías de Pagos**  
Las mejoras en la educación financiera para la masa son respaldadas por la industria de pagos, no por los gobiernos. Los algoritmos predictivos permiten a los consumidores seleccionar su cantidad para cubrir necesidades con crédito barato.



**Control Individual**  
Las nuevas plataformas digitales buscan poner el individuo en control de sus datos personales. Actualmente el 80% de los datos que se generan en el uso de datos. El poder sobre los datos cambia de la organización al individuo.



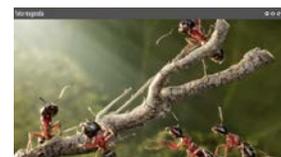
**Prueba de la Sociedad**  
La centralización de la sociedad permite la creación de servicios innovadores. La participación comunitaria permite el acceso a recursos y mejorar el desempeño de las personas con las acciones emprendedoras. Los bancos buscan involucrarse para crear, desarrollar, apoyar e implementar la tecnología.



**Pagos de Bajo Valor**  
Los bancos se ven enfrentados a una transformación radical en el uso de bajo valor - a donde se hacen transacciones de alta frecuencia para las que se cobra dinero en efectivo. Transacciones que se hacen por debajo de 10 dólares y que representan la mayor parte de las transacciones en efectivo que se hacen hoy por día.



**Gobernanza Global Integrale**  
La regulación para apoyar las transacciones globales, regionales y locales aumentará. Un tipo de regulación global integrada para apoyar y mejorar el papel de los reguladores, los bancos y los consumidores debe ser el resultado de estos esfuerzos.



**Colaboración Digital**  
Los bancos luchan por digitalizar sistemas heredados y bajar sus costos para competir efectivamente con jugadores nuevos más ágiles. Como resultado, buscan crear asociaciones para transformar competidores, crear nuevos socios y ayudar a reducir la brecha.



**Trabajo Remoto**  
A medida que la prevención y el consumo de servicios se hacen cada vez más digitales y basados en algoritmos, algunas marcas que también pueden ofrecer un mejor compromiso emocional. La experiencia al cliente también comienza a ser más digital.

# Y EN ECUADOR NOS QUEDAMOS CON 2 GRUPOS:

## 1- INCLUSION FINANCIERA FACILITADA POR LA TECNOLOGIA

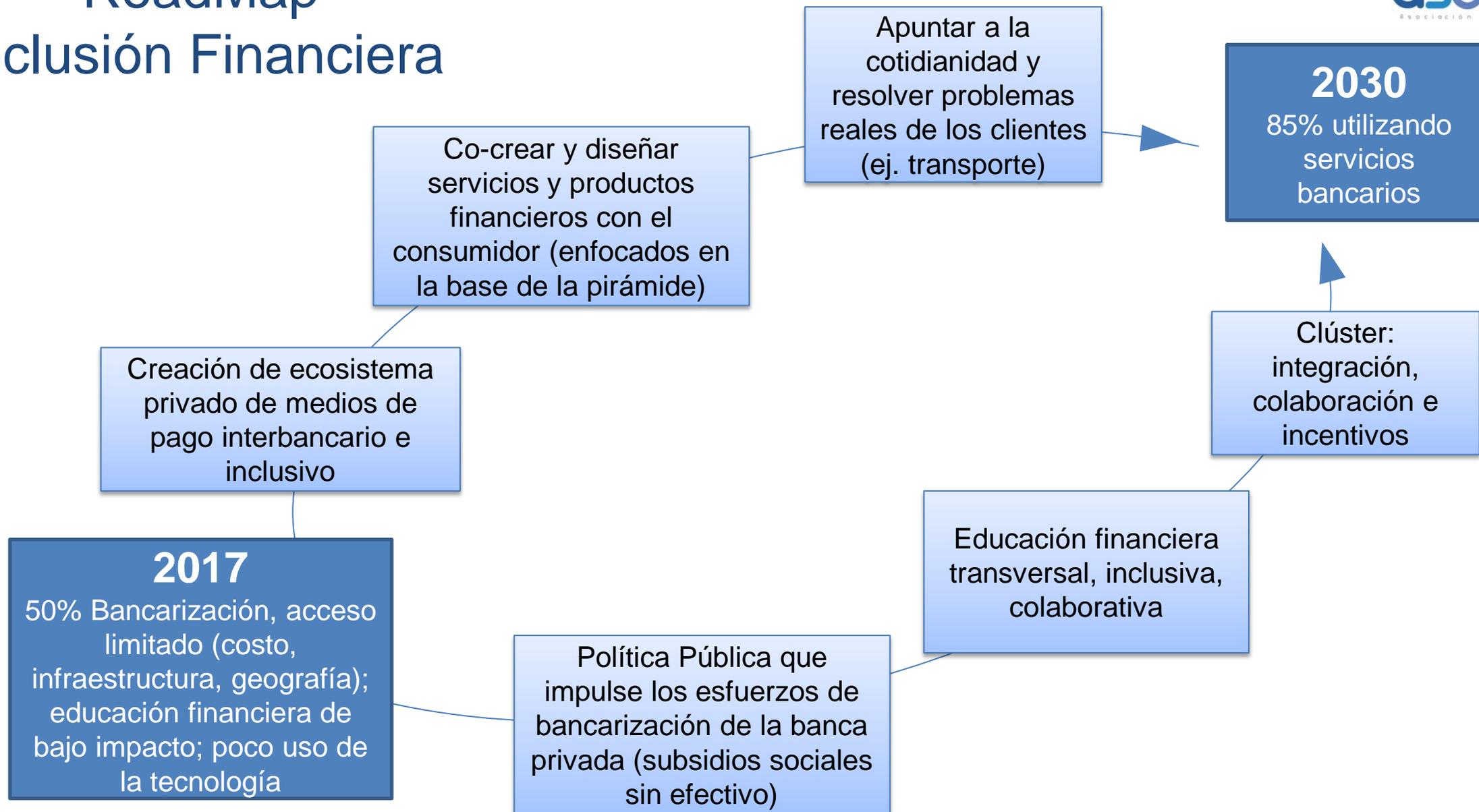
- PAGOS DE MENOR VALOR
- COLABORACION DIGITAL
- CUSTOMER CENTRICITY

## 2- RIESGOS A LA CIBERSEGURIDAD

- BIG DATA Y SU MANEJO



# RoadMap Inclusión Financiera



# Tres elementos para la Innovación Financiera Para la Inclusión

1. Productos financieros especializados.
2. Canales y modelos innovadores.
3. Medición creativa y alternativa del riesgo.

# 1- PRODUCTOS FINANCIEROS ESPECIALIZADOS

Los productos financieros estandarizados que se usan para los bancarizados, no solucionan los problemas de los “no bancarizados”.

Por ejemplo, un producto crediticio con pagos mensuales puede no ser la mejor opción para un obrero o agricultor que trabajan por temporadas u obras específicas.

Los bancos deben crear soluciones pensadas desde los problemas y las realidades de los clientes que todavía no atienden.

# INDIA

- Jammu & Kashmir Bank, en conjunto con PNB MelLife, lanzaron "La cuenta de ahorro para la protección de la familia".
- El producto se centra en ofrecer un seguro low-cost para familias de escasos recursos, en conjunto con una cuenta de ahorros.
- Plan muy sencillo, fácil de entender, que podría generar una nueva línea de negocio para J&K por 2 billones de USD.



**J&K BANK**  
**FAMILY**  
**PROTECTION**  
**SAVINGS BANK**  
**ACCOUNT**

# KENYA



Umati Capital entrega microcréditos a pequeños agricultores para financiar su supply chain.

Solo es accesible vía su aplicación móvil.

Los agricultores, pueden vender sus cosechas a intermediarios más profesionales que ofrecen mejores precios pero que piden plazos más extensos para pagar sus facturas. En lugar de vender a los intermediarios informales que pagan de contado pero a precios muy bajos.

Este producto les ofrece una solución al flujo de caja mientras esperan el pago.

✓ Completed contest

# Innovative fintech in Kenya, Umati Capital, needs new logo for businesses and farmers

patrick.huang needed a new logo design and created a contest on 99designs.

A winner was selected from 193 designs submitted by 30 freelance designers.

193 entries

30 designers

1 winner



Winning design by Alleb



by Alleb



by Alleb



by Alleb



by Tom Joshua



by Alissafa



by Tom Joshua



by Alissafa



by Balefroso



# ZIMBABWE

- Eco Net Wireless, creó un un microseguro indexado al clima, llamado Ecofarmer.
- Para pequeños agricultores, con valores desde 8 ctvs de dólar que se debitan directo del saldo prepago del teléfono.
- El seguro les permite recibir un seguro de hasta 100 dólares por cada 10kg de cultivos que hayan sido afectados. En el 1er año 1100 agricultores contrataron el plan Ecofarmer.



# INDIA

- “SCHEME FOR FINANCING ELECTRIC RICKSHAWS” PNB GREEN RIDE”.
- Se Juntaron con una ONG para ofrecer el esquema en 100 ciudades de la India.
- A los tres años la persona se vuelve dueña de la tricimoto.
- Se han entregado créditos por 1,5 millones de dólares.
- Más de 10.000 tricimotos ecológicas financiadas.



## 2- CANALES Y MODELOS INNOVADORES

Los canales digitales son muy convenientes para los clientes y permiten reducir costos a los bancos.

La digitalización permite acercarse al cliente y abre oportunidades de negocio que antes eran difíciles.

Pero no hay que olvidarse de los canales tradicionales (agencias bancarias).

# KENYA

## Why choose us?



### Quick & Efficient

Applications and approvals within 72 hours



### Trustworthy

We have no hidden fees or registration fees

- Musoni, un banco de microfinanzas digital.
- Utiliza una plataforma digital para entregar créditos en 72 horas y por la misma vía recibe pagos, se acopla con Mpesa.
- Tan exitoso que ahora decidieron vender su sistema a otros.

## Our Numbers

63%

Female Clients

50%

Youth

48%

Rural Outreach

470,000

Household Impact

139,000

PPI Surveys

37,500/-

Average Loan Size

Musoni System Retweeted



## Musoni Microfinance

@MusoniKenya

We are thrilled to announce that we received an award in Digital Inclusion Awards 2018 for the category of the Best Microfinance Institution in Mobile Banking. #MobileMoney #2ndDigitalAwardsKE #FinancialInclusion

Thank you all for voting! We are grateful!



Next Generation Microfinance

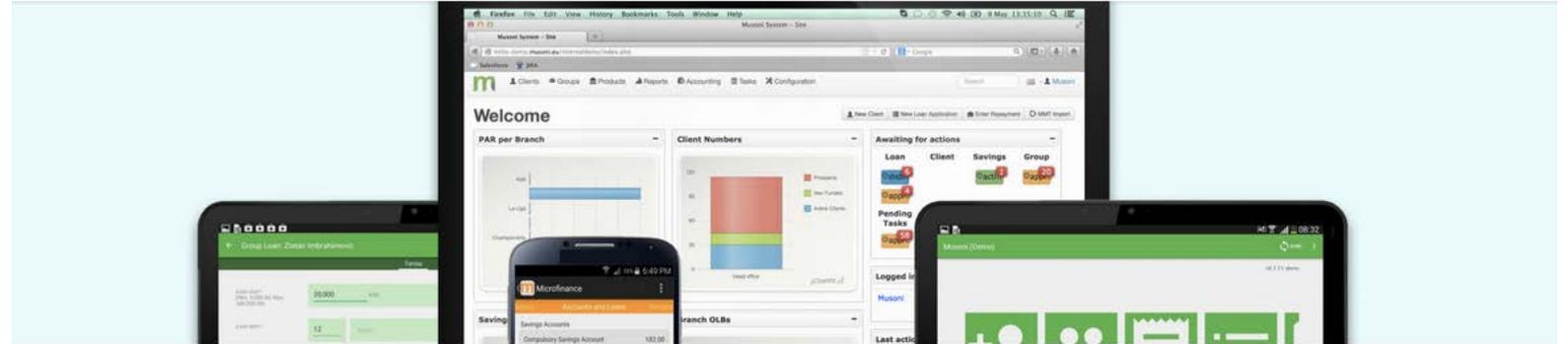
Home

Musoni System

About

Blog

REQUEST DEMO



## The Musoni System

the award-winning banking software for microfinance organisations



### Cloud Based

All you need to access the Musoni System is a reliable internet connection and a modern web browser – we guarantee an up-time of over 99.97%. Learn more [here](#).



### Low Cost

Flexible and affordable pricing structure enabling MFIs to benefit regardless of their size. View our pricing [here](#).



### Award winning

Winner of multiple awards for technology, financial inclusion & innovation in microfinance.



### Mobile Money Integration

Integrated with M-PESA, Airtel, Ecocash & Payway, enabling clients to repay their loans and deposit their savings over their mobile phones.



### SMS Module

Send personalised payment reminders, arrears follow-up campaigns and marketing messages with ease. Learn more [here](#).



### Loan Officer Tablet App

Improve loan officer efficiency, extend outreach and increase revenue with the revolutionary Musoni App. Read the Accion case study [here](#).

# COLOMBIA

## PAYPHONE BANK



# BRASIL

¿Cómo cubrir 1,600km a través de 11 ciudades, y más de 50 comunidades que viven a las orillas del río?



# KENYA

- Equity Bank utiliza camiones con conexión WiFi para ofrecer acceso a servicios bancarios online en lugares remotos.
- En el 1er año de servicio el Banco logró 344.000 nuevos clientes, 134% de crecimiento.
- Este banco se ha convertido en la mayor amenaza de M-Pesa.





### Zero Collateral

Collateral free business loans



### Right Sized Loans

Loans from ₹2 Lacs - ₹30 Lacs



### Flexible Tenor

Easy loan repayment options

Apply Now

## SMEcorner Advantages



### Instant Decision

No more waiting! Know your loan eligibility immediately



### Quick Disbursal

Quick and easy disbursal in as fast as 3 business days\*



### Easy & Hassle Free

Minimal paper work

Apply Now

# INDIA

SMEcorner.com es una plataforma de microcrédito que conecta a demandantes del crédito con oferentes online.

# 3- MITIGAR EL RIESGO EN FORMA CREATIVA

Muchas personas no han podido incluirse en el sistema financiero debido a que no tienen un record crediticio.

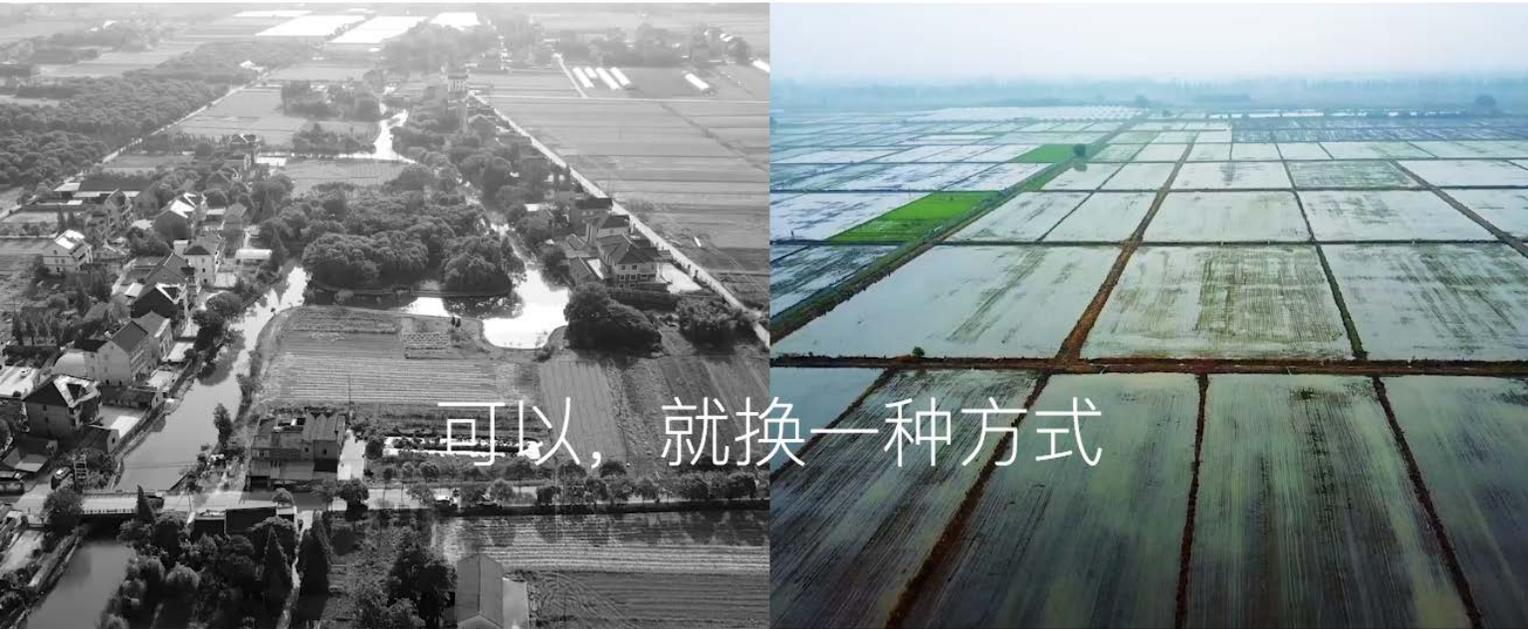
Las IFIs no tienen acceso sencillo a datos para comprobar identidad, o dirección.

Los Neo Banks están explotando estas funcionalidad en forma creciente: footprint (huella) del Internet, uso de redes sociales y perfil de amistades, tests psicométricos y biométricos, registros digitales.

# CHINA

农分期 | 让农业经营  
更容易

[首页](#) [关于我们](#) [业务范围](#) [政企合作](#) [企业动态](#)



— 深耕农业每个环节 —

La Fintech enfocada en agricultura NONGFENGI analiza la capacidad de pago de las personas o microempresas en base a conversaciones con proveedores, clientes, y colegas.

El scoring anecdótico del cliente ha resultado en una morosidad de solo el 0,1% en prestamos realizados a 20.000 agricultores hasta el año 2017.

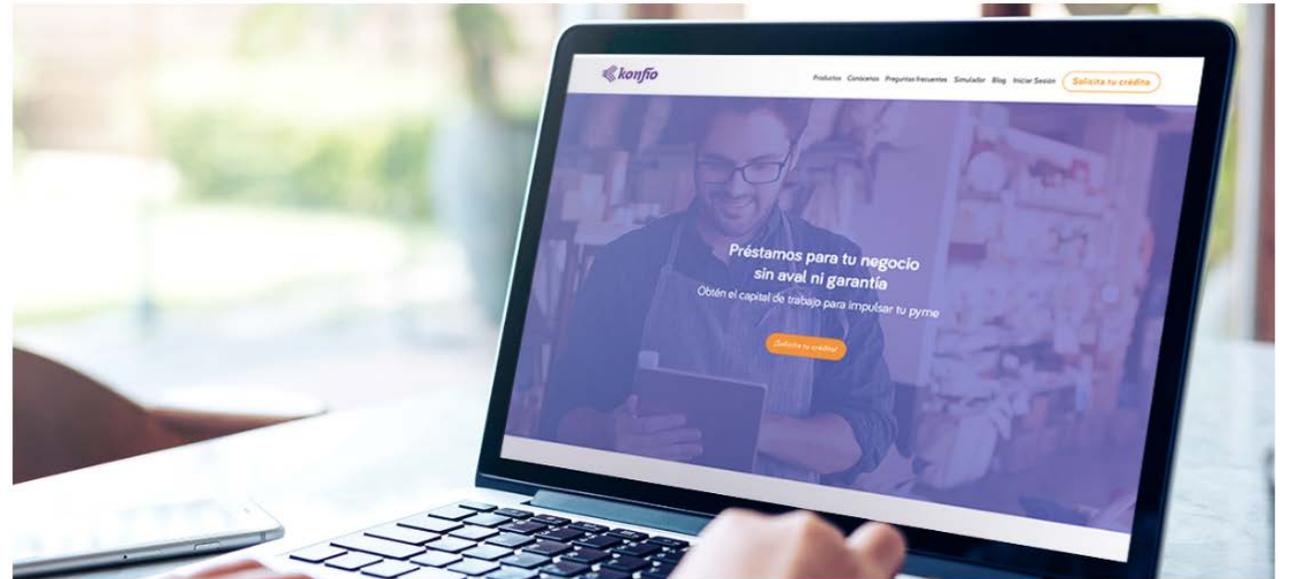
# MEXICO

Konfío es una plataforma de prestamos online que evalúa al cliente en base a 5000 puntos de data biograficos, sociales y financieros, y crea una sola medida de riesgo.

Desde su lanzamiento en 2014 ha originado 50.000 créditos a Pymes.



Konfío ▾ Prensa ▾ Educacion Financiera ▾ Iniciar sesion



Konfío, empresa fintech especializada en el otorgamiento de créditos en línea para pequeños y medianos negocios, levantó \$1,700 millones de pesos en inversión de capital de Serie C y deuda; logrando con esto una cifra histórica de inversión para la industria de tecnología financiera mexicana.

# MEXICO





**SE NECESITA CREAR  
UN ECOSISTEMA  
DE PAGOS DIGITALES  
PENSADO DESDE LA INCLUSION**

Se han tenido conversaciones con distintos actores para tratar de crear un Ecosistema de Pagos.

La billetera electrónica debería ser solo un elemento más de ese ecosistema.

Se busca disminuir en forma considerable el uso de efectivo, bancarización e inclusión financiera

**¿PERO QUÉ ES EN REALIDAD  
UN ECOSISTEMA DIGITAL DE PAGOS  
Y QUÉ IMPLICA PARA LOS DIFERENTES ACTORES DEL  
SISTEMA FINANCIERO?**

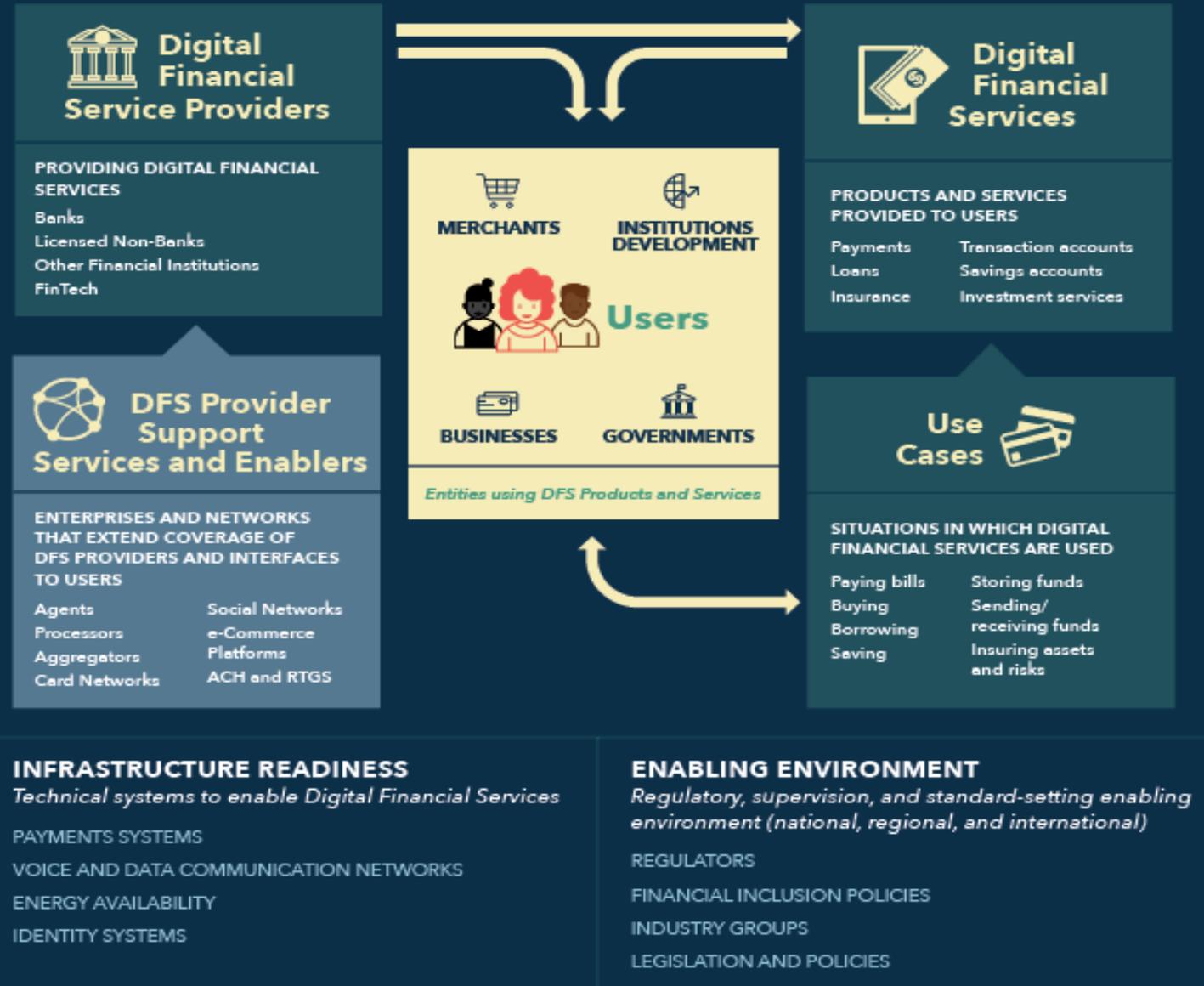
# THE PAYMENTS ECOSYSTEM



¿Qué se necesita para que funcione un ecosistema de pagos?

## THE INCLUSIVE DIGITAL PAYMENTS ECOSYSTEM

Enabling financial inclusion and building the digital economy through availability, affordability, convenience, and quality



# ¿Cuáles son los beneficios?

1. Los **costos de servicio se reducen significativamente** y se crea una economía compartida entre los actores.
2. Se **disminuye el uso de efectivo** lo cuál genera más transacciones digitales.
3. Mayor **trazabilidad y generación de data del comportamiento** del consumidor en tiempo real, que apoya a la creación de productos y servicios más a fin con sus necesidades.
4. **Incrementa el acceso a servicios financieros** a través de la inclusión financiera ya que a través de canales digitales y un network fuerte.

# ¿Cuáles son los beneficios?

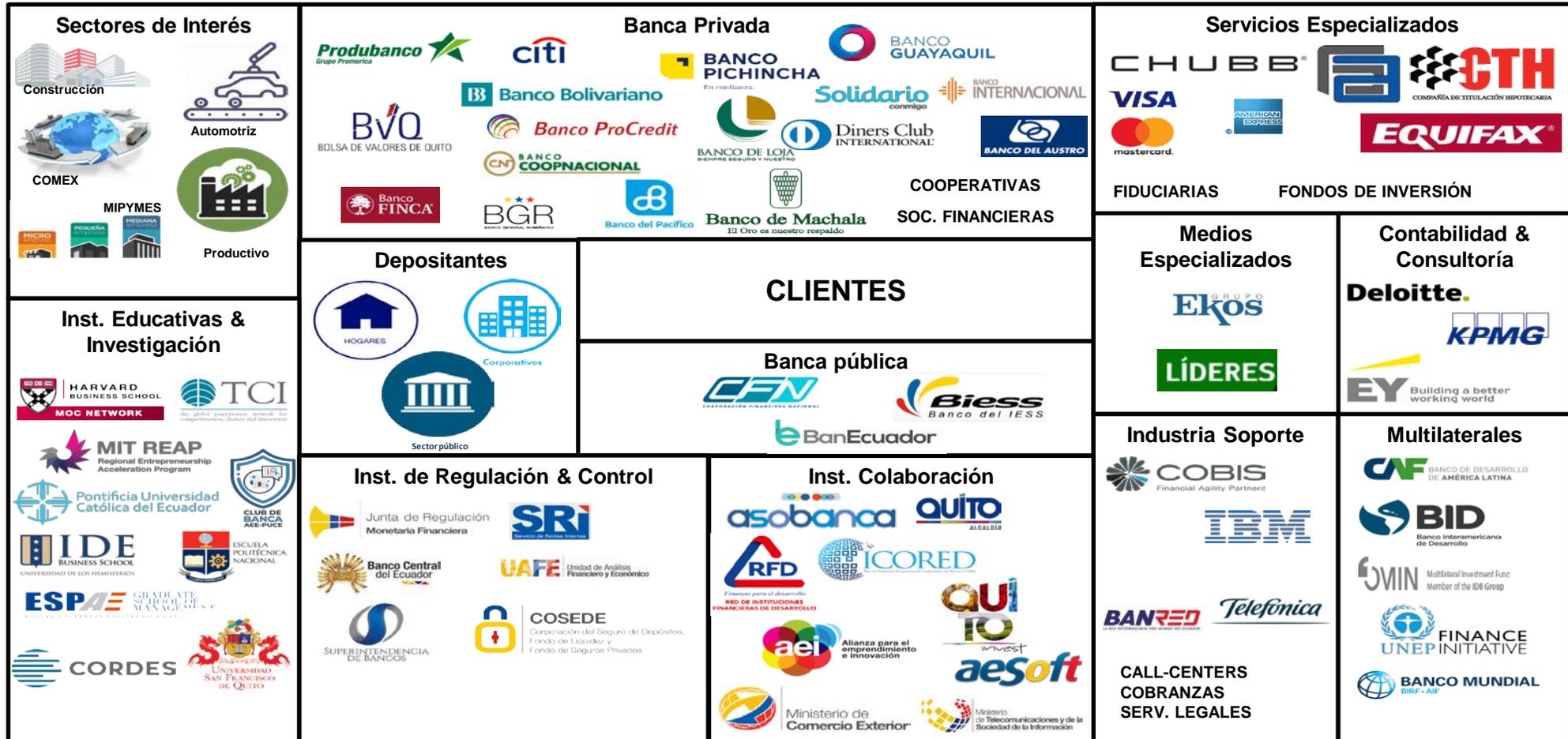
4. Se **incrementa la facilidad de uso del cliente** y les da nuevas herramientas a grandes y pequeños comerciantes.
5. Se **camina hacia una sociedad “cashless”** que apoya a la sostenibilidad económica, social y ambiental del país.
6. Permite a los bancos **estar en el centro de la acción** y reaccionar rápidamente.



*Conectando al Ecosistema Financiero*

# Mapa Clúster Servicios Financieros

EN CONSTRUCCIÓN



# Líneas Estratégicas

1. Caminar hacia la consolidación de una sociedad cashless orientada a la inclusión financiera.



2. Consolidar un polo de innovación financiera dinámico orientado a Fintech.



3. Crear las condiciones para convertir a Ecuador en un hub financiero atractivo internacionalmente.





**INNOVACION  
PARA LA  
INCLUSION  
FINANCIERA**



**JULIO JOSE PRADO**

**Presidente Ejecutivo**

**Twitter: @pradojj  
Instagram /pradojj**