

# Pasantía Internacional México

## Las microfinanzas como una herramienta de desarrollo e inclusión financiera

**Lugar:** México D.F. y León Guanajuato

**Fecha:** Del 12 al 15 de agosto del 2019

Fecha de salida de Ecuador 11 de agosto

Fecha de retorno a Ecuador 16 de agosto

**Dirigido a:**

Directivos, Gerentes Generales, Equipo Gerencial de Instituciones Financieras y del sector financiero popular y solidario.

**Instituciones a visitar:**



*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

**INSCRÍBETE**  
PULSANDO AQUÍ

**AGENDA COMPLETA**  
CLICK AQUÍ

# INTRODUCCIÓN



México es uno de los principales centros de innovación financiera en América Latina, por lo que se visitará instituciones financieras que están apostando por la innovación para fomentar la inclusión financiera y por ende satisfacer de mejor manera las necesidades de los clientes.



# **OBJETIVOS**



- Conocer las buenas prácticas que están desarrollando las instituciones a visitar en cuanto al desarrollo innovador de productos y servicios que mejoren la experiencia de los clientes al realizar las transacciones financieras.
- Conocer los retos y oportunidades que brindan los procesos de innovación y transformación digital de los servicios financieros.
- Conocer nuevas tendencias en el otorgamiento de créditos.

# METODOLOGÍA



En el desarrollo de la pasantía se tendrá una interacción directa con los ejecutivos de las entidades financieras a visitar, quienes a través de presentaciones institucionales compartirán conocimientos, estrategias, herramientas y buenas prácticas desarrolladas en su negocio.

Este esquema de trabajo permitirá generar espacios de discusión y debate en el grupo de trabajo, así como la construcción y absorción de conceptos y mejores prácticas de tal manera que los participantes fortalezcan sus conocimientos producto del intercambio de experiencias. Es importante considerar que el grupo de pasantes corresponden a diferentes entidades financieras de distintas áreas, aspecto que enriquece aún más la experiencia.

La RFD como facilitador del proceso será la responsable del acompañamiento y la organización de la logística durante el evento, a fin de garantizar la calidad del mismo.

# INSTITUCIONES A VISITAR



- Es una cooperativa de ahorro y préstamo con más 60 años de experiencia que contribuye a mejorar la calidad de vida de sus socios, educando en la cultura del ahorro, en la práctica de la ayuda mutua y el uso responsable del crédito por medio de sus diferentes productos de ahorro, crédito e inversión.
- La cooperativa cuenta con un sólido crecimiento financiero y económico, lo que permite su desarrollo y oferta de productos y servicios competitivos.
- Caja Popular Mexicana, cuenta con más de 2,500,000 de socios, 469 sucursales, por lo que se consolida como una de las más grande de México, y un referente para el sector cooperativa de ahorro y préstamos de América Latina.
- Cuenta con más de 6 mil colaboradores en los 26 estados de México, por lo que se ha hecho merecedora por cuatro años consecutivos del prestigiado galardón 'Súper Empresas: los lugares en donde todos quieren trabajar', que publica la revista CNN Expansión.

Más información: <http://www.cpm.coop>

# INSTITUCIONES A VISITAR



- BanCoppel se ha consolidado en México como el segundo emisor de tarjetas de débito y tercer emisor de tarjetas de crédito en el sistema bancario mexicano. Cuenta con 13,500 colaboradores, 1,000 cajeros propios, más de 3170 cajeros en alianza con otros Bancos, y cuenta con una red de 1144 sucursales en más de 400 ciudades en todo el país.
- BanCoppel, ofrece a la población de bajos ingresos los servicios bancarios que les permitan administrar mejor sus recursos a través del tiempo, que les permitan desarrollarse, planear mejor su futuro, enfrentar imprevistos y disminuir riesgos.
- El banco se ha modernizado el servicio a través de la página de internet y se han desarrollado apps más sofisticadas buscando en todo momento facilitar y proporcionar un ambiente amigable, sencillo y sobre todo seguro para que los clientes realicen sus operaciones.

Más información: <https://www.bancoppel.com>

# INSTITUCIONES A VISITAR



- Afluenta es la primera red de finanzas colaborativas que administra préstamos entre personas que buscan hacer trabajar su dinero o quieren encontrar créditos más humanos. Solicitar un crédito a través de Afluenta es más fácil, rápido y seguro y, dado que varias personas compiten por participar en el mismo crédito, las tasas de interés pueden ser menores a las que el solicitante pública. Y los inversores, con sus ofertas de inversión, también pueden obtener excelente rentabilidad ofreciendo mejores tasas a quienes solicitan créditos. De este modo, todos se favorecen.
- Afluenta conecta personas fomentando negocios colaborativos e interacción social.
- Afluenta permite a los individuos solicitar créditos personales. El solicitante indica la cantidad de dinero que requiere y el plazo. Los inversionistas compiten para invertir su dinero a través de la modalidad de subasta indicando el dinero con el que desean participar. Cuando el crédito se fondea por completo con las pequeñas aportaciones de muchos inversionistas, se consolida un único crédito con sus obligaciones correspondientes.

Más información: <https://www.afluenta.mx/>



# LOGÍSTICA



La RFD como facilitador del proceso, pondrá a disposición de los participantes la programación detallada de los temas a tratar durante la pasantía técnica. Así también, será la responsable del acompañamiento y la organización de la logística durante el evento, a fin de garantizar la calidad del mismo.

## **La RFD se encargará de:**

- ✓ Diseño y cumplimiento de la agenda a ser tratada
- ✓ Acompañar en todo momento a los 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.



# NOTAS IMPORTANTES



Debe llevar su Cédula de Identidad (vigente hasta después de la fecha de viaje)

Pasaporte (vigencia de 6 meses después de las fechas de retorno del viaje)

Debe estar 3 horas antes del vuelo de salida de Quito a México y de México a Quito

Una vez realizado el registro de participación NO se aceptarán cambios, ya que la RFD incurre en la compra de pasajes aéreos, en el caso de presentarse esta situación la IMF deberá realizar la compra de pasajes del/a nueva/o participante, o en su defecto, reembolsar a la Red el valor por este concepto.

**¡No te quedes fuera esta increíble experiencia, pues disponemos únicamente de 15 cupos!**

# AGENDA



| INSTITUCIÓN           | TEMAS                                                                                                                                   | FECHA                |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Bancoppel             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Historia institucional / Hitos más relevantes</li> </ul>                                       | 12 y 13 de agosto    |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Productos de captación: pagos móviles, servicios de corresponsalía, remesas, etc.</li> </ul>   |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Productos de crédito: préstamos – tarjeta de crédito (tipos)</li> </ul>                        |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollo tecnológico: banca por internet, apps, etc.</li> </ul>                              |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Expansión de servicios: Sucursales, Cajeros automáticos – Alianzas con otros Bancos</li> </ul> |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión Integral de Riesgos</li> </ul>                                                         |                      |
| Afluenta              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación institucional</li> </ul>                                                          | 13 de agosto (tarde) |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Modelo de negocio</li> </ul>                                                                   |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fintech: Plataforma utilizada - innovación</li> </ul>                                          |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Retos y oportunidades al operar 100% en línea.</li> </ul>                                      |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión de riesgos</li> </ul>                                                                  |                      |
| Caja Popular Mexicana | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación general</li> </ul>                                                                | 14 y 15 de agosto    |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Servicio y operación en sucursal (canal tradicional)</li> </ul>                                |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura y gestión del talento humano</li> </ul>                                             |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Productos de crédito</li> </ul>                                                                |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollo tecnológico</li> </ul>                                                              |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Educación cooperativa y financiera</li> </ul>                                                  |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Servicio de remesas</li> </ul>                                                                 |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Programa de lealtad (puntos verdes)</li> </ul>                                                 |                      |
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Construcción del edificio sustentable y reconocimiento LEED.</li> </ul>                        |                      |

# INVERSIÓN



➤ **Precio final : \$2.600,00 más IVA.**

## La inversión incluye:

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

## La inversión NO incluye:

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

**Nota:** La pasantía incluye única y exclusivamente lo señalado en el presente presupuesto

**INSCRÍBETE**  
PULSANDO AQUÍ

Para mayor información comunicarse a los teléfonos 02333-3091 / 02333-3550 Ext. 108, 118, 119, 206, o al email: [inscripciones@rfd.org.ec](mailto:inscripciones@rfd.org.ec) / [comercial@rfd.org.ec](mailto:comercial@rfd.org.ec)

# EXPERIENCIA - RFD



La RFD, posee más de 18 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 12.000 funcionarios de más de 400 instituciones del sector financiero ecuatoriano.
- 76 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.
- 18 Foros Ecuatorianos de Microfinanzas y Banca Comunal a nivel regional.
- Más de 19 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores microfinancieros.
- Talleres permanentes de temas de actualidad.
- Desde el año 2013 a la presente fecha hemos ejecutado 27 cursos virtuales.



*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre Edif. Century Plaza 1  
Telfs: (593)(2) 3332446 / 3333006 / 3333091 / 3333550 / 3333551  
e-mail: [info@rfd.org.ec](mailto:info@rfd.org.ec)

[in/rfdEcuador](https://www.linkedin.com/company/rfdEcuador) [f/rfdEcuador](https://www.facebook.com/rfdEcuador) [@rfdecuador](https://twitter.com/rfdecuador) [0996463745](https://www.whatsapp.com/channel/00996463745)

[G+RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo](https://plus.google.com/+RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo)

**[www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)**