



Diplomado en Inclusión Financiera

100% Virtual

3era edición especial para Ecuador

CAF BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA
Y EL CARIBE



**Clúster
Financiero**



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Aunque la cantidad de cuentas en el sistema financiero ha aumentado significativamente en el mundo, incluyendo América Latina y el Caribe, debido al rápido proceso de digitalización, su utilización sigue rezagada en comparación con las economías desarrolladas.

A pesar de que tener acceso a cuentas es esencial para lograr inclusión financiera, no es suficiente, ya que existen barreras que limitan el uso efectivo de los productos financieros.

Esta **tercera edición especial para Ecuador del Diplomado**, 100% virtual, ha sido desarrollada por CAF con el objetivo de **generar capacidades específicas para el diseño, implementación y seguimiento de políticas y programas de inclusión financiera** en funcionarios de instituciones miembros del Clúster Financiero del Ecuador (CFE), y de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), encargados del proceso de implementación de las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera en la región



Diana Mejía

Coordinadora del Diplomado
de Inclusión Financiera.
Especialista Senior de CAF.

“Proporcionamos herramientas teóricas y aplicadas específicamente orientadas al diseño e implementación de políticas públicas de inclusión financiera que sean accesibles a los funcionarios de los sectores público y privado”.



REGISTRO

**01 de marzo
al 10 de abril**



INICIO

**01 de junio
(inducción)**



DURACIÓN

**6 meses
(120 horas)**



COSTO

**USD 250, sujeto
a descuento**

Objetivos

1. **Crear redes de intercambio de experiencias regionales de inclusión financiera** para la participación de funcionarios públicos encargados de implementar estrategias nacionales. Involucra a potenciales socios estratégicos de la academia y el sector privado.
2. **Proporcionar herramientas que condensen y homogenicen conceptos, conocimientos y lecciones aprendidas en iniciativas regionales de inclusión financiera**, que sean presentadas de forma didáctica y en un lenguaje accesible para funcionarios públicos y privados.
3. **Orientar a los participantes para que presenten una propuesta de diseño de un componente dentro de la estrategia nacional de inclusión financiera** y un plan para su implementación, para la revisión y asesoramiento de los expertos/docentes.

Módulos

1. Inclusión Financiera en América Latina: retos y oportunidades .
2. Barreras a la Inclusión Financiera y principales retos en las Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financieras (ENEFs)
3. Esquemas de gobernanza y colaboración intersectorial de las Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera
4. Retos tecnológicos y de digitalización para la implementación de las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera
5. Retos de monitoreo y evaluación para la implementación de las ENIFs
6. Taller de *Design Thinking* para la implementación de componentes de las ENEFs

¿A quién está dirigido?

Funcionarios de instituciones miembros del Clúster Financiero del Ecuador (CFE) y de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD). De igual forma, funcionarios de rango medio, del sector público y privado, de entidades de supervisión y de regulación financiera, que participan en el proceso de diseño y/o implementación de estrategias nacionales de inclusión financiera, así como en la toma de decisiones sobre el tema.

Competencias a adquirir

| Competencia | Hitos de aprendizaje |
|--|---|
| 1. Desarrollar conocimientos y comprensión sistemática en enfoques de IF | 1.1 Dominio de las principales tendencias, conocimiento y comprensión sistemática 1.2 Dominio de los enfoques y categorías centrales |
| 2. Desarrollar capacidades de instrumentalización de intervenciones asociadas a la IF | 2.1 Proponer, formular y sustentar instrumentos de planeamiento asociados a intervenciones 2.2 Planificar y llevar a cabo un plan de implementación para intervenciones 2.3 Analizar y argumentar los criterios necesarios para dar seguimiento a intervenciones |
| 3. Desarrollar una visión estratégica aplicada a la articulación de procesos de institucionalización de intervenciones asociadas a la IF | 3.1 Proponer soluciones aplicadas con una visión estratégica e innovadora favorables a los procesos 3.2 Proponer planes de gestión estratégica reconociendo la diversidad de actores involucrados en los procesos 3.3 Sugerir líneas de acción favorables a la promoción de la inclusión financiera desde un enfoque de sostenibilidad y responsabilidad social |



Duración

El diplomado dura **6 meses** y requiere aproximadamente de **120 horas** de dedicación por parte de los participantes. Semanalmente el participante debe **dedicar entre 5 y 6 horas de estudio y participación**.

Inicio y finalización

Módulo 1 **01 de junio 2024**

Módulo 2 **01 de julio 2024**

Módulo 3 **01 de agosto 2024**

Módulo 4 **01 de septiembre 2024**

Módulo 5 **01 de octubre 2024**

Módulo 6 **01 de noviembre 2024**

**Cierre de
proyectos** **24 de noviembre 2024**

**Finalización /
Certificados** **20 de diciembre 2024** (por confirmar)



Modalidad



El diplomado se realiza en línea (“online”), con el constante acompañamiento de tutores y profesores especializados, a través de la plataforma educativa Canvas, abierta 24/7, para que el participante pueda estudiar a su propio ritmo en cualquier momento.

Certificado



Los participantes que **superen las actividades propuestas en el diplomado recibirán un certificado** final emitido por CAF, que acredite su participación y superación. El certificado será emitido de forma electrónica (**digital, seguro, portátil y compartible**).

Fechas de pago y costo

El valor del diado es de USD 2.000 por estudiante. CAF subvenciona entre 87.5% y 90%, sujeto a la fecha de pago.



| | |
|---|---|
| Fecha de pago: 17 de abril al 10 de mayo | Fecha de pago: 11 de mayo al 26 de mayo |
| CAF subvenciona 90% del valor (USD 1.800) | CAF subvenciona 87.5% del valor (USD 1.750) |
| El participante paga USD 200 | El participante paga USD 250 |
| Pagar y enviar comprobante | Pagar y enviar comprobante |

El costo está estipulado en **USD**. El pago se realiza a través de una transferencia bancaria, la cual puede ser individual o grupal (**identificando a los funcionarios correspondientes**).

Las instrucciones detalladas de pago serán enviadas a su correo una vez haya sido aprobada su inscripción.



Reembolsos

Debido al monto subvencionado por CAF, en este Diplomado no está disponible la opción de reembolsos.

Recursos de aprendizaje del Diplomado

Para facilitar el aprendizaje se ponen a disposición de los alumnos los siguientes tipos de materiales:



- Manuales
- Recursos audiovisuales: videos y presentaciones
- Casos de estudio
- Foros participativos
- Test y ejercicios
- Trabajos grupales
- Sesiones de videoconferencia impartidas por los expertos
- Lecciones aprendidas

Proceso de postulación y selección

- PASO 1** Los requisitos mínimos exigidos para postular son:
- trabajar en una institución que sea miembro del Clúster Financiero del Ecuador (CFE), de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), O ser funcionarios de rango medio, del sector público y privado, de entidades de supervisión y de regulación financiera, que participan en el proceso de diseño y/o implementación de estrategias nacionales de inclusión financiera, así como en la toma de decisiones sobre el tema;
 - contar con título de grado acreditado por una institución de educación superior al momento de presentar su solicitud (su grado debe haber sido ya adjudicado);
 - tener al menos 5 años de experiencia laboral; y
 - tener al menos 2 años de experiencia en temas de Inclusión Financiera (deseado).
- PASO 2** Los participantes interesados deberán llenar por completo el formulario del siguiente enlace:
<https://www.caf.com/es/actualidad/capacitacion/2024/06/diplomado-en-inclusion-financiera-para-ecuador-3o-ed/>
- PASO 3** CAF, CFE y RFD realizarán la validación y selección de los participantes en función de su perfil y experiencia en inclusión financiera.
- PASO 4** Los participantes seleccionados deberán confirmar su participación realizando el pago de la inscripción.
- PASO 5** El pago se realizará obligatoriamente durante los meses de abril y mayo
- PASO 6** Una vez confirmado el pago, se le enviará la información de acceso al Diplomado.

MÓDULO 1: Inclusión Financiera en América Latina: retos y oportunidades. Introducción

Temas:

1. El sector financiero y los beneficios de la inclusión financiera
2. Educación y capacidades financieras. Casos exitosos en América Latina y otros países en desarrollo
3. Innovación financiera: productos y servicios financieros centrados en el cliente
4. Políticas públicas para la inclusión financiera. Casos de estrategias nacionales en América Latina



Diana
Mejía

Coordinadora del Diplomado. Economista y Magíster en Economía de la Universidad de los Andes en Bogotá. Especialista Senior en Desarrollo Productivo y Financiero en CAF.

Trabajé en el Banco de la República, en donde me desempeñé como Directora de Educación Económica y Financiera y Directora de Comunicación Institucional, entre otros cargos.

En mi trayectoria laboral, he participado en proyectos de inclusión financiera y género en América Latina, abordando la medición de capacidades financieras y asesorando a gobiernos e instituciones para el diseño de estrategias nacionales.

Así mismo, he liderado proyectos de innovación, productividad y educación para el trabajo en varios países de América Latina. He sido autora de varias publicaciones sobre la materia.

MÓDULO 2: Barreras a la Inclusión Financiera y principales retos en las Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera (ENIFs)

Temas:

1. Barreras a la inclusión financiera e impacto de la inclusión financiera
2. Retos de promoción para el mayor uso y acceso de los productos y servicios
3. Retos en la implementación de Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera en América Latina (I y II)



María
José Roa

Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid, y una Licenciatura en Economía por la Universidad Carlos III de Madrid.

Con más de 25 años de experiencia en investigación y docencia, me especializo en finanzas del hogar, inclusión y educación financiera, economía del comportamiento, brecha de género, y crecimiento económico.

En la actualidad trabajo como consultora e investigadora independiente, y profesora en universidad y en cursos para hacedores de política. Soy miembro del Comité de Investigación de la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE.

Como consultora especializada, he colaborado con *Prosperity Fund México*, *Sparkassenstiftung*, Fundación Capital, Banco de Desarrollo Interamericano, CAF, y Bill y Melinda Gates Foundation.

Actualmente, me dedico a evaluar estrategias nacionales de inclusión y educación financiera, así como protección al consumidor financiero y salud financiera.

MÓDULO 3: Esquemas de gobernanza y colaboración intersectorial de las Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera

Temas:

1. Generación de una estructura de coordinación
2. Ideación de herramientas para concretar la coordinación entre sectores con el fin de promover el acceso y el uso de productos financieros
3. Propuestas de trabajo entre sectores para alcanzar a la población desatendida
4. Colaboración en el diseño de nuevos canales y productos que favorezcan la inclusión financiera



Nidia
García

Como Consultora en Inclusión y Educación Financiera con más de 15 años de experiencia, he diseñado políticas públicas, investigado pagos digitales, protección al consumidor financiero y programas en Colombia y América Latina.

Trabajé durante 13 años en el Banco de la República donde mi última posición fue la de Jefe de Educación Económica y Financiera, y cerca de un año como asesora principal de la directora del Departamento Nacional de Planeación de Colombia.

He liderado proyectos de desarrollo e inclusión financiera para entidades como el BID, Asobancaria, Fogafin y ASBA, entre otros.

Actualmente, soy coordinadora de financiamiento empresarial del DNP donde una de mis principales funciones es el acompañamiento a la implementación las acciones del Conpes 4005 “Política de Inclusión Financiera y Educación Financiera”.

MÓDULO 4: Retos tecnológicos y digitalización para la implementación de las ENIFs

Temas:

1. Introducción
2. Digitalización
3. Open Banking
4. Big Data, Fintech y Blockchain



Verónica
López

M.A. en Política Económica (Universidad de Boston), M.Sc. en Economía del Desarrollo (Queen Mary, Universidad de Londres). Experiencia en el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y co-directora del Programa de Microcréditos España-Centroamérica en el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).

Desde 2005 en Afi (Analistas Financieros Internacionales), he colaborado en proyectos internacionales para IFC, BID, Fomin, FIRST Initiative, Banco Mundial, BCIE, CAF, WSBI y agencias de cooperación internacional (AECID, ADA Luxemburgo, SECO).



Mirari
Barrena

Abogada Corporativa Internacional con 20+ años de experiencia, lideré la Asesoría Jurídica del Grupo BBVA en Latinoamérica. Licenciada en Derecho (Universidad de Deusto) y poseo un Máster en Estudios Europeos Avanzados (*College of Europe, Brujas*).

Destaco en mi experiencia: Asesoría Corporativa en nuevas tecnologías (FINTECH & BLOCKCHAIN); Socia Jurídica en *Strategic Minds of Management*; Directora Jurídica del Holding (Fundación BBVA para las Microfinanzas); y Directora de Asesoría Jurídica en Latinoamérica del Grupo BBVA.

MÓDULO 5: Retos de monitoreo y evaluación para la implementación de las ENIFs

Temas:

1. Aspectos metodológicos para el monitoreo y la evaluación de políticas públicas
2. Herramientas y metodologías para el monitoreo y la evaluación de las ENIF en América Latina
3. Metodologías y casos prácticos de evaluaciones en países en desarrollo



Sofía
Ortega

Especialista en desarrollo internacional, con experiencia en coordinación de iniciativas nacionales y regionales. Asesoré a gobiernos, organizaciones internacionales e instituciones financieras en inclusión y educación financiera.

En 2015, fundé *Dimes Consultancy*. *Dimes* enfoca parte de su trabajo en alentar a formuladores de políticas a explorar enfoques innovadores y marcos de acción más robustos cuando se dirigen a poblaciones vulnerables.

Desde mi experiencia, contribuí a desarrollar la banca basada en valores, promoviendo un nuevo paradigma centrado en estándares transparentes en los modelos de negocio. Utilicé indicadores de impacto social, económico y ambiental.



María
José Roa

Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid, y una Licenciatura en Economía por la Universidad Carlos III de Madrid. Docente del Diplomado (módulo 2 y 5).

MÓDULO 6: Taller de *Design Thinking* para la implementación de componentes de las ENIF

Temas:

1. Herramientas prácticas de autoaprendizaje
2. Taller práctico de *Design Thinking*
3. Presentación del Proyecto Fin de Diplomado



Maricruz
Lacalle

Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid (UAM).

Profesora de economía en la UAM, Directora de la Cátedra *UAM-Open Value* de Inversión de Impacto y Directora Académica de “Máster en Microfinanzas e Inclusión Financiera” y “Máster en Inversión de Impacto”.

Líneas de investigación son: Microfinanzas e inclusión financiera; desarrollo económico; pobreza y desigualdad.



Iciar
Jiménez

Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales (especialidad en Finanzas) por la Universidad Complutense de Madrid.

Máster en Filosofía-Humanidades por la Universidad Francisco de Vitoria. Diplomado Internacional en Cambio Climático, Energía y Derechos Humanos por el Heidelberg Center para América Latina y Universidad Politécnica y Artística de Paraguay. Fundadora y directora del Departamento de Formación y Análisis bursátil en Capital Online, S.L.

Profesora de Finanzas en la Universidad Rey Juan Carlos, cofundadora de la Cátedra de Inversión de Impacto *UAM-Open Value*, y Co-Directora del Máster de Inversión de Impacto en la Universidad Autónoma de Madrid (UAM).

Coordinadora académica



Diana
Mejía

Coordinadora del Diplomado. Especialista Senior en Desarrollo Productivo y Financiero en CAF. Ex Directora de Educación Económica y Financiera y Directora de Comunicación Institucional, entre otros cargos.

Tutores



Oscar
Vargas

Economista de la Universidad Nacional de Colombia y Fellow del programa Liderazgo por Bogotá de la Escuela de Gobierno de la Universidad de los Andes.

Actualmente curso un Master en Transformación Digital de las Finanzas (Fintech) de la OBS Business School y la Universitat de Barcelona. Cuento con más de 10 años de experiencia en gestión gremial y de proyectos, competitividad e innovación.

Ejecutivo de la Dirección de Análisis Técnico y Sectorial de CAF.



Esteban
Cocorda

Tutor Virtual de CAF. Coordinador del Doctorado en Educación en la Universidad Católica de Córdoba, Argentina. He sido tutor, coordinador de tutores y diseñador instruccional para cursos en línea del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Licenciado en Ciencias de la Educación por la Universidad Nacional de Córdoba, Maestro en Gobierno y Asuntos Públicos por FLACSO Sede Académica de México y MBA por la Escuela de Negocios de la Universidad Católica de Córdoba.

Datos de interés y opiniones

Durante las **dos ediciones anteriores para Ecuador** del Diplomado participaron **331 funcionarios públicos y de otras organizaciones**. En esta sección remarcamos las estadísticas más interesantes y algunas opiniones de nuestros estudiantes.

Postulaciones

+450

Participantes

+330

Certificaciones

+200

Edad promedio
(participantes)

43

Experiencia
promedio (años)

18



Ana Caro

Jefa Comunicación Educativa
Banco Central, Uruguay

“Cursar el Diplomado fue una **experiencia increíble y sumamente enriquecedora profesional y personalmente**. Los contenidos y **materiales sumamente relevantes y de calidad**, muy amigables y motivadores.

Excelentes docentes que realmente dominaban los temas y aportaron muchos casos prácticos. Contribuyó enormemente a mi desempeño profesional

¡Una experiencia súper recomendable!



**Diplomado
en Inclusión
Financiera**



**Clúster
Financiero**



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Consultas

Ante cualquier consulta sobre temas académicos, registro, pagos, plataforma de aprendizaje, entre otros, escriba a:

cursosvirtuales@caf.com