

# Diplomado en Inclusión Financiera

100% virtual



Diplomado  
en Inclusión  
Financiera

**CAF** BANCO DE DESARROLLO  
DE AMÉRICA LATINA

La **inclusión financiera** representa una problemática a nivel global, pero en especial en América Latina, donde solo 55% de los adultos tiene una cuenta bancaria, esto significa que **más de 210 millones de latinoamericanos no están bancarizados**, comparado con el 68% a nivel mundial.

Esta **segunda edición 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 del sector público y otros agentes relevantes 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 encargados del proceso de institucionalización de las políticas de inclusión financiera en sus respectivos países y que les permita desarrollar instrumentos e indicadores de planificación, seguimiento y evaluación de las estrategias nacionales”.*



REGISTRO  
04 de marzo  
al 22 de abril



INICIO  
30 de mayo



DURACIÓN  
5 meses  
(120 horas)



COSTO  
USD 230, sujeto  
a descuento

## Objetivos

- 1** Desarrollar redes de intercambio y discusión de experiencias regionales de inclusión financiera en las que puedan participar los funcionarios públicos involucrados en la implementación y monitoreo de las estrategias nacionales de inclusión financiera junto con otros potenciales socios estratégicos de la academia y el sector privado.
- 2** Proporcionar herramientas (fuentes documentales) que condensen y homogenicen conceptos, conocimientos, lecciones aprendidas en iniciativas regionales (públicas y privadas) de inclusión financiera, que sean presentadas de forma didáctica y en un lenguaje accesible para funcionarios públicos y privados con diferentes niveles de formación y provenientes de diferentes disciplinas.
- 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 (ENIFs)
- 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 ENIFs

## ¿A quién está dirigido?

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.

**Instituciones:** Ministerios de Finanzas o Hacienda, Educación, Inclusión Social, Planificación, Trabajo, Agricultura; Superintendencias Financieras; Bancos de Desarrollo; agencias reguladoras; asociaciones de instituciones financieras; instituciones financieras; fundaciones y ONG, entre otras.

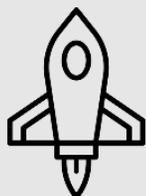
## Competencias a adquirir

<u>Competencia</u>	<u>Hitos de aprendizaje</u>
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 **5 meses** y requiere aproximadamente de **120 horas** de dedicación por parte de los participantes. Semanalmente el participante debe **dedicar entre 4 y 6 horas** de estudio y participación.



## Inicio y finalización

Módulo 1	1 de junio
Módulo 2	4 de julio
Módulo 3	1 de agosto
Módulo 4	29 de agosto
Módulo 5	26 de setiembre
Módulo 6	24 de octubre
Finalización y certificados	5 de diciembre



## 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 compatible**).



## Fechas de pago y costo

El valor del diplomado es de USD 1,800 por estudiante. CAF subvenciona entre 87% y 90%, sujeto a la fecha de pago.

<b>Fecha de pago: 9 al 18 de mayo</b>	<b>Fecha de pago: 19 al 27 de mayo</b>
CAF subvenciona 90% del valor (USD 1,620)	CAF subvenciona 87% del valor (USD 1,570)
<b>El participante paga USD 180</b>	<b>El participante paga USD 230</b>
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:
- 1) trabajar en: Ministerio o Secretaría de Finanzas o Hacienda, Educación, Inclusión Social, Planificación, Trabajo, Agricultura, Superintendencias Financieras, Bancos de Desarrollo, agencias reguladoras, asociaciones de instituciones financieras, empresas, bancos privados, fundaciones y ONG relacionadas con el tema;
  - 2) tener dominio del idioma español;
  - 3) 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);
  - 4) tener al menos 5 años de experiencia laboral; y
  - 5) tener al menos 2 años de experiencia en temas de Inclusión Financiera;

- PASO 2** Los participantes interesados deberán llenar por completo el formulario:  
<https://www.caf.com/es/actualidad/capacitacion/2022/05/diplomado-en-inclusion-financiera-3da-ed/>

- PASO 3** CAF realizará 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. Aquellos participantes que no sean seleccionados en esta edición ingresarán a una lista de invitación para la siguiente edición (2023).

- PASO 5** El pago se realizará obligatoriamente durante el mes de 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:*

1.1 El sector financiero y los beneficios de la inclusión financiera

1.2 Educación y capacidades financieras. Casos exitosos en América Latina y otros países en desarrollo

1.3 Innovación financiera: productos y servicios financieros centrados en el cliente

1.4 Políticas públicas para la inclusión financiera. Casos de estrategias nacionales en América Latina



**Diana  
Mejía**

Coordinadora del Diplomado. Soy Especialista Senior en Desarrollo Productivo y Financiero en CAF. Con anterioridad a esta posición, trabajé en el Banco de la República (Banco Central de Colombia), en donde me desempeñé como Directora de Educación Económica y Financiera y Directora de Comunicación Institucional, entre otros cargos.

Soy Economista y Magíster en Economía de la Universidad de los Andes en Bogotá, Colombia y Master en Administración Pública de la Escuela de Gobierno Kennedy de la Universidad de Harvard.

Durante mi experiencia laboral, he trabajado en diversos proyectos de inclusión y educación financiera en América Latina como la medición de las capacidades financieras de la población de varios países de la región, así como asesorías a gobiernos nacionales e instituciones financieras para el diseño e implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera, así como proyectos de inclusión financiera y género. 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:

2.1 Barreras a la inclusión financiera e impacto de la inclusión financiera

2.2 Retos de promoción para el mayor uso y acceso de los productos y servicios

2.3 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. Tengo más de 25 años de experiencia en investigación y docencia y mis temas de investigación son las finanzas de los hogares y su salud financiera, la inclusión financiera, la educación financiera (diseño y evaluación de programas y en el currículo escolar), la economía del comportamiento, brecha de género, experimentos naturales y de campo, el crecimiento y el desarrollo 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. He trabajado como consultora especialista en educación e inclusión financiera con el *Prosperity Fund* México, *Sparkassenstiftung für internationale Kooperation* Latinoamérica, Fundación Capital, Banco de Desarrollo Interamericano (IDB), CAF -banco de desarrollo de América Latina, y *Bill y Mellinda Gates Foundation*, entre otros. Además, parte de mi actual trabajo se centra en evaluar estrategias nacionales de inclusión y educación financiera, así como de 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:**

**3.1 Generación de una estructura de coordinación**

**3.2 Ideación de herramientas para concretar la coordinación entre sectores con el fin de promover el acceso y el uso de productos financieros**

**3.3 Propuestas de trabajo entre sectores para alcanzar a la población desatendida**

**3.4 Colaboración en el diseño de nuevos canales y productos que favorezcan la inclusión financiera**



**Nidia  
García**

Soy Consultora en Inclusión y Educación Financiera. Tengo más de 15 años de experiencia, la cual incluye el diseño de políticas públicas de educación e inclusión financiera, el desarrollo de investigación sobre pagos digitales, protección al consumidor financiero y programas de educación e inclusión financiera en Colombia y en América Latina y el Caribe, entre otros.

Trabajé durante 13 años en el Banco de la República (Banco Central de Colombia) 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 desarrollado proyectos en temas de desarrollo e inclusión financiera para entidades como el BID, Asobancaria (Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Colombia), Fogafin (Fondo de Garantías de instituciones Financieras), ASBA (Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas), 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 de digitalización para la implementación de las ENIFs

## Temas:

### 4.1 Introducción

### 4.2 Digitalización

### 4.3 *Open Banking*

### 4.4 *Big Data, Fintech y Blockchain*



**Verónica  
López**

M.A. en Política Económica por la Universidad de Boston y M.Sc. en Economía del Desarrollo por Queen Mary (Universidad de Londres). Licenciada en CC. Económicas por la Universidad de Valencia. He trabajado en el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y formé parte del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), donde me desempeñé como co-directora del Programa de Microcréditos España-Centroamérica de la AECID. Fui Coordinadora del Programa de Microcréditos España-Bolivia en el Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y Sector Productivo (FONDESIF). Desde mi incorporación a Afi (Analistas Financieros Internacionales) en 2005, he participado en numerosos proyectos internacionales de desarrollo del sector financiero para el IFC, el BID, Fomin, *FIRST Initiative*, Banco Mundial, BCIE, CAF, WSBI. También para agencias de cooperación internacional (AECID, ADA Luxemburgo, SECO).



**Mirari  
Barrena**

Abogada Corporativa Internacional especializada en derecho mercantil, financiero y de las nuevas tecnologías con más de 20 años de dirección de la Asesoría jurídica del Grupo BBVA en Latinoamérica. Soy Licenciada en Derecho, Universidad de Deusto (Bilbao); *Masters degree of Advanced European Studies, College of Europe* (Brujas) y tomado cursos de Doctorado, Universidad de Deusto (Bilbao). En mi experiencia profesional destaco: Asesoría Corporativa en nuevas tecnologías y proyectos innovación (FINTECH&BLOCKCHAIN); Socia Jurídica y Expansión Internacional, Strategic Minds of Management; Secretaria General y Directora jurídica Holding (Fundación BBVA para las Microfinanzas) y Directora de la Asesoría Jurídica Latinoamérica del Grupo BBVA.



**Nuria Aliño**

Especialista en Servicios Financieros Digitales en el IFC (Banco Mundial) responsable de Alianzas y de Innovación en el Grupo de Instituciones Financieras. Asimismo, soy responsable de promover alianzas entre instituciones financieras y Fintech o compañías de tecnología líderes que permitan acelerar su estrategia digital. Asesoro activamente en estrategias de *Open Banking* que faciliten la integración con ecosistemas digitales. Asimismo, lidero inversiones, tanto de deuda como de capital en Fintechs. Comencé mi carrera en BBVA, donde viví la transformación de la institución y de sus negocios. Dirigí distintas unidades de banca de inversión, entre ellas fusiones y adquisiciones y capital riesgo, participando en adquisiciones y en inversiones de empresas de tecnología. Soy miembro de juntas directivas y miembro de Comités asesor y de inversión en fondos de capital riesgo. En 2013, fui asesora del Gerente General de *BID Invest* (Banco Interamericano de Inversiones), desde donde trabajé con el sector privado, para impulsar el segmento PYME mediante la integración de nuevas tecnologías.

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

## Temas:

5.1 Aspectos metodológicos para el monitoreo y la evaluación de políticas públicas

5.2 Herramientas y metodologías para el monitoreo y la evaluación de las ENIF en América Latina

5.3 Metodologías y casos prácticos de evaluaciones en países en desarrollo



**Sofía  
Ortega**

Soy especialista en desarrollo internacional con amplia experiencia en la coordinación de iniciativas nacionales y regionales. He asesorado a gobiernos, organizaciones internacionales e instituciones financieras sobre inclusión y educación financiera y políticas de empoderamiento económico. Desde 2012 he trabajado de la mano con autoridades de regulación y supervisión, diversos ministerios e instituciones financieras en la creación de políticas innovadoras para aumentar la inclusión financiera y mejorar los niveles de capacidad financiera en América Latina y el Caribe.

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 he contribuido también a construir el enfoque de la banca basada en valores, fundamentado en la creación de un nuevo paradigma centrado en promover estándares que aporten transparencia en los modelos de negocio, utilizando 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).

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

## Temas:

6.1 Herramientas prácticas de autoaprendizaje

6.2 Taller práctico de *Design Thinking*

6.3 Presentación del Proyecto Fin de Diplomado



**Diana  
Mejía**

Coordinadora del Diplomado y docente del módulo 1. Soy Especialista Senior en Desarrollo Productivo y Financiero en CAF. Con anterioridad a esta posición, trabajé en el Banco de la República (Banco Central de Colombia), en donde me desempeñé como Directora de Educación Económica y Financiera y Directora de Comunicación Institucional, entre otros cargos.



**Maricruz  
Lacalle**

Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid (UAM). Actualmente, es profesora de economía en la UAM, Directora de la Cátedra UAM-Open Value de Inversión de Impacto y Directora Académica del “Máster en Microfinanzas e Inclusión Financiera” y del “Máster en Inversión de Impacto” Títulos Propios de la UAM. Mis principales líneas de investigación son: Microfinanzas e inclusión financiera; desarrollo económico; pobreza y desigualdad.



**Iciar  
Jiménez**

Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid (especialidad en Finanzas). 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. Socia fundadora, administradora y directora del Departamento de Formación y Análisis bursátil de Ondas de Elliott en Capital Online, S.L. Formadora en el área de gestión económico-financiera de proyectos de e-business en la Escuela de Empresariales de la Universidad Complutense de Madrid.

Actualmente, profesora de Finanzas de 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 de la Universidad Autónoma de Madrid (UAM).

## Coordinadora académica



**Diana  
Mejía**

Coordinadora del Diplomado. Soy Especialista Senior en Desarrollo Productivo y Financiero en CAF. Con anterioridad a esta posición, trabajé en el Banco de la República (Banco Central de Colombia), en donde me desempeñé como Directora de Educación Económica y Financiera y Directora de Comunicación Institucional, entre otros cargos.

Economista y Magíster en Economía de la Universidad de los Andes en Bogotá, Colombia y Master en Administración Pública de la Escuela de Gobierno Kennedy de la Universidad de Harvard. Durante mi experiencia laboral, he trabajado en diversos proyectos de inclusión y educación financiera en América Latina como la medición de las capacidades financieras de la población de varios países de la región, así como asesorías a gobiernos nacionales e instituciones financieras para el diseño e implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera, así como proyectos de inclusión financiera y género. 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.

## Tutores



**Alejandro  
Sabarich**

Licenciado en Economía por la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB) de Venezuela. Máster en Administración de Empresas (MBA) por la Escuela de Organización Industrial (EOI) de Madrid, y una Especialidad en Gestión Financiera por la Universitat Oberta de Catalunya (UOC) de Barcelona. Más de ocho años de experiencia trabajando en instituciones financieras multilaterales y en banca privada desarrollando análisis macroeconómicos y financieros, investigaciones de mercado y en la implementación de planes estratégicos.

Desde 2013 trabajo en CAF como Ejecutivo de la Secretaría General en la Oficina de Europa, brindando soporte en las funciones de representación institucional, análisis económico y financiero, y originación de oportunidades de negocio y conocimiento. Anteriormente me he desempeñado como Analista en el Departamento de Financiamiento Estructurado del Banco Santander en Madrid.



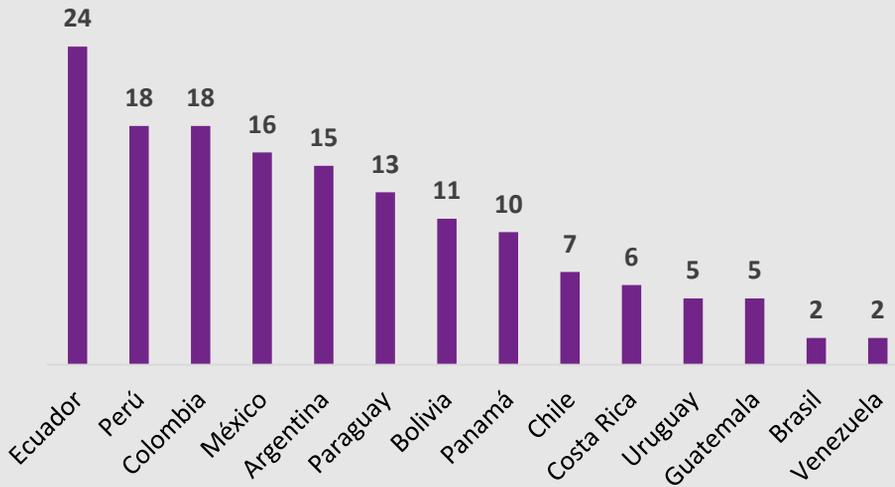
**Esteban  
Cocorda**

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).

Soy 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 la primera y segunda edición del Diplomado participaron **391 funcionarios públicos, privados y de organismos internacionales**. En esta sección remarcamos las estadísticas más interesantes y algunas opiniones de nuestros estudiantes.



**Años de experiencia laboral promedio**

15

**Edad promedio**

42

**Número de participantes**

391

*“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 al permitirme conocer las últimas investigaciones y potenciales áreas de desarrollo, al tiempo que conecté con otros colegas y amplí mis redes de colaboración. Una experiencia súper recomendable!”*



**Ana Caro**

Jefa Comunicación Educativa  
Banco Central, Uruguay



**Pablo Bolívar**

Ejecutivo de Planes y Programas  
Banca de las Oportunidades, Colombia

*“Si quieren ampliar su visión gerencial como factor de competitividad para su crecimiento profesional y beneficiar a su país en el desarrollo y profundización de la inclusión y la educación financiera, no duden en hacer este excelente diplomado”.*

*“El Diplomado es valiosísimo por la calidad de sus contenidos, conocimiento de sus maestras y didáctica en sus enseñanzas. Nos ha permitido, junto con el equipo de trabajo, cimentar el diseño de una estrategia de protección al usuario financiero, basada en la metodología de Design Thinking. ¡Te lo recomiendo!”*

**Ruth Arregui**

Superintendente de Bancos,  
Ecuador





## **Consultas**

Ante cualquier consulta sobre temas académicos, registro, pagos, plataforma de aprendizaje, entre otros, escriba a: [cursosvirtuales@caf.com](mailto:cursosvirtuales@caf.com)