

DIPLOMADO INTERNACIONAL

“Ruta para un proceso de digitalización”

Etapa virtual:

Octubre 2023 – Septiembre 2024





Jorge Javier Eguino

Gerente de Crecimiento y
Estrategia - Flourish Fi
Estados Unidos

Jefe de Crecimiento y Estrategia en Flourish Fi, liderando alianzas y nuevas iniciativas comerciales en América Latina.

Con amplia experiencia en el espacio Fintech, he ejecutado con éxito estrategias de expansión B2B basadas en datos a nivel mundial. Mi formación académica incluye una Maestría en Big Data & Business Analytics de IE University y un título en Economía de University of Arkansas Honors College.

También tengo experiencia docente en nuevas tecnologías para mercados emergentes y he hablado en reconocidos eventos Fintech alrededor del mundo.

Contenido

1

Análisis de la situación actual

4

Diseño del ruta

2

Definición de objetivos y Metas

5

Casos de referencia

3

Identificación de soluciones

6

Conclusiones



Guía estratégica que establece los pasos necesarios para que una organización avance en su proceso de transformación digital.



Visión clara de los objetivos, estrategias, plazos y recursos necesarios para implementar con éxito iniciativas de digitalización.



Herramienta de alineación entre la visión estratégica de la cooperativa y las acciones concretas que se deben tomar para alcanzarla.

¿Por qué es importante?

Mejora en experiencia de cliente

Experiencia más conveniente, intuitiva y satisfactoria.

Acceso a nuevos mercados

Expansión geográfica y alcance de la cooperativa.



Competitividad en el mercado

Ofrecer servicios financieros más ágiles, accesibles y personalizados.

Eficiencia operativa

Optimización de procesos internos y reducción de carga administrativa.

Adaptación a tendencias

Constante actualización para mantener satisfacción de clientes.





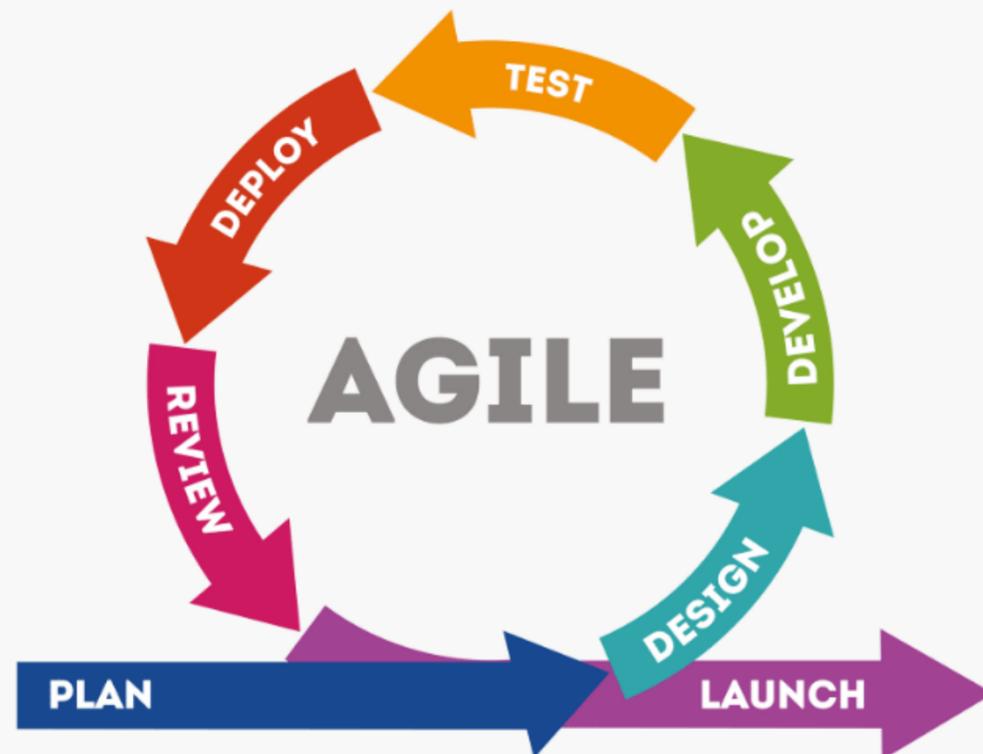
Desarrollo de un plan detallado: elaborar un plan detallado que especifique las acciones concretas, recursos y plazos.

iniciativas de digitalización: identificar áreas clave de digitalización alineadas con los objetivos estratégicos.

Definición de hitos y métricas de seguimiento: establecer métricas medibles de rendimiento para evaluar progreso.

Asignación de recursos: asignar recursos humanos, financieros y tecnológicos de manera eficiente.

Flexibilidad y adaptabilidad: mantener flexibilidad para ajustar el ruta según cambios en el entorno.



Metodología Agile - seguimiento e implementación de proyectos

Enfoque de gestión de proyectos que prioriza la entrega continua de valor al cliente a través de la colaboración, la adaptabilidad y la respuesta rápida al cambio.

La metodología ágil busca maximizar la satisfacción del cliente al entregar de manera continua y flexible productos de alta calidad que se adapten a sus necesidades en un entorno empresarial en constante cambio.

Su aplicación en la implementación del ruta de Digitalización permite una ejecución más eficiente, flexible y orientada al valor, asegurando que la cooperativa pueda adaptarse rápidamente a los cambios y maximizar el éxito de su transformación digital.

[Video.](#)

- 1 Iteraciones y Entregas Incrementales:** desarrollo en ciclos cortos y entregas incrementales para obtener retroalimentación rápida y ajustar el enfoque según sea necesario.
- 2 Equipos multifuncionales y Autogestionados:** formación de equipos autogestionados con habilidades variadas para tomar decisiones rápidas y eficientes.
- 3 Priorización Constante:** lista de tareas priorizadas que se ajustan continuamente según valor y complejidad.



- 4** **Transparencia y Colaboración:** fomento de una cultura de colaboración y comunicación abierta para alinear a todos los miembros del equipo y las partes interesadas.
- 5** **Revisiones Regulares y Adaptación Continua:** realización de revisiones periódicas para evaluar el progreso y la efectividad, y ajustar el enfoque según las necesidades cambiantes del negocio y el mercado.



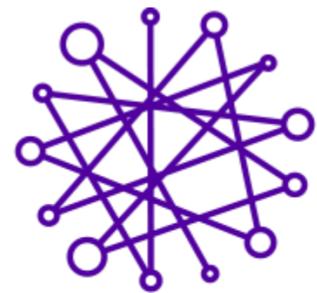
Selección de soluciones tecnológicas

Investigación de tecnologías emergentes: estudio de las tendencias tecnológicas actuales y emergentes en el sector, evaluando cómo pueden aplicarse para mejorar los procesos internos y la experiencia del cliente de la cooperativa.

Exploración de Soluciones Innovadoras: Investigar casos de uso exitosos y estudios de caso de otras instituciones financieras y cooperativas, analizando cómo pueden adaptarse y personalizarse para satisfacer las necesidades específicas de la base de clientes..

Evaluación de Proveedores y Plataformas: análisis detallado de los proveedores disponibles en el mercado, evaluando criterios como funcionalidad, escalabilidad, seguridad y costo.

Selección: elegir proveedores que mejor se ajusten a las necesidades y objetivos de la cooperativa, negociando los términos del contrato y estableciendo un plan de implementación detallado.



CIBSOL

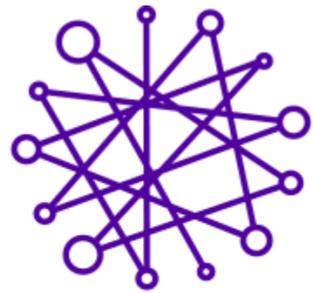


BancoSol ha desarrollado el Centro de Innovación de BancoSol (CIBSOL).

Etapas del Proyecto:

1. Primera etapa**: Transformación digital del banco y digitalización de los clientes.
2. Escalamiento de la digitalización para un mayor acceso a servicios financieros digitales.
3. Innovaciones disruptivas utilizando macrodatos, inteligencia artificial y algoritmos especializados.

CIBSOL está diseñado para proporcionar un ambiente estimulante a un equipo transdisciplinario altamente calificado que trabaja en varias innovaciones simultáneamente.



CIBSOL



Desafío Fintech: Las fintech desafían a BancoSol y al sector financiero a encauzar su relación con los clientes.

Tecnología como Facilitador: CIBSOL ve la tecnología como un facilitador que responde a las necesidades reales de los clientes, centrándose en la inclusión digital.

Acceso a Internet: Pese a la creencia de baja penetración de Internet en Bolivia, el acceso a través de dispositivos móviles es amplio. Sin embargo, hay barreras psicológicas para confiar en las finanzas móviles.

Impacto de la Pandemia: La pandemia aceleró muchos proyectos de CIBSOL, desafiando a los clientes a innovar para adaptarse a la crisis.

Iniciativa de Comercio Electrónico: Implementación piloto de 100 páginas web para clientes.

Uso de Big Data: CIBSOL trabaja en el análisis de datos para convertir información sobre hábitos financieros en soluciones.

Participación del Personal: Se involucra a todo el personal del banco en el proceso de innovación, fomentando que aporten ideas.



Integración Simple

Rápido y eficiente, de extremo a extremo, conforme y seguro.



Acceso

A un clic de distancia de una tienda de soluciones digitales previamente verificadas.



Tiempo

Acelera el proceso de digitalización y el tiempo de lanzamiento al mercado.



Pagos

Autent.

RRHH

Seguridad

Lealtad

PFM

Marketing

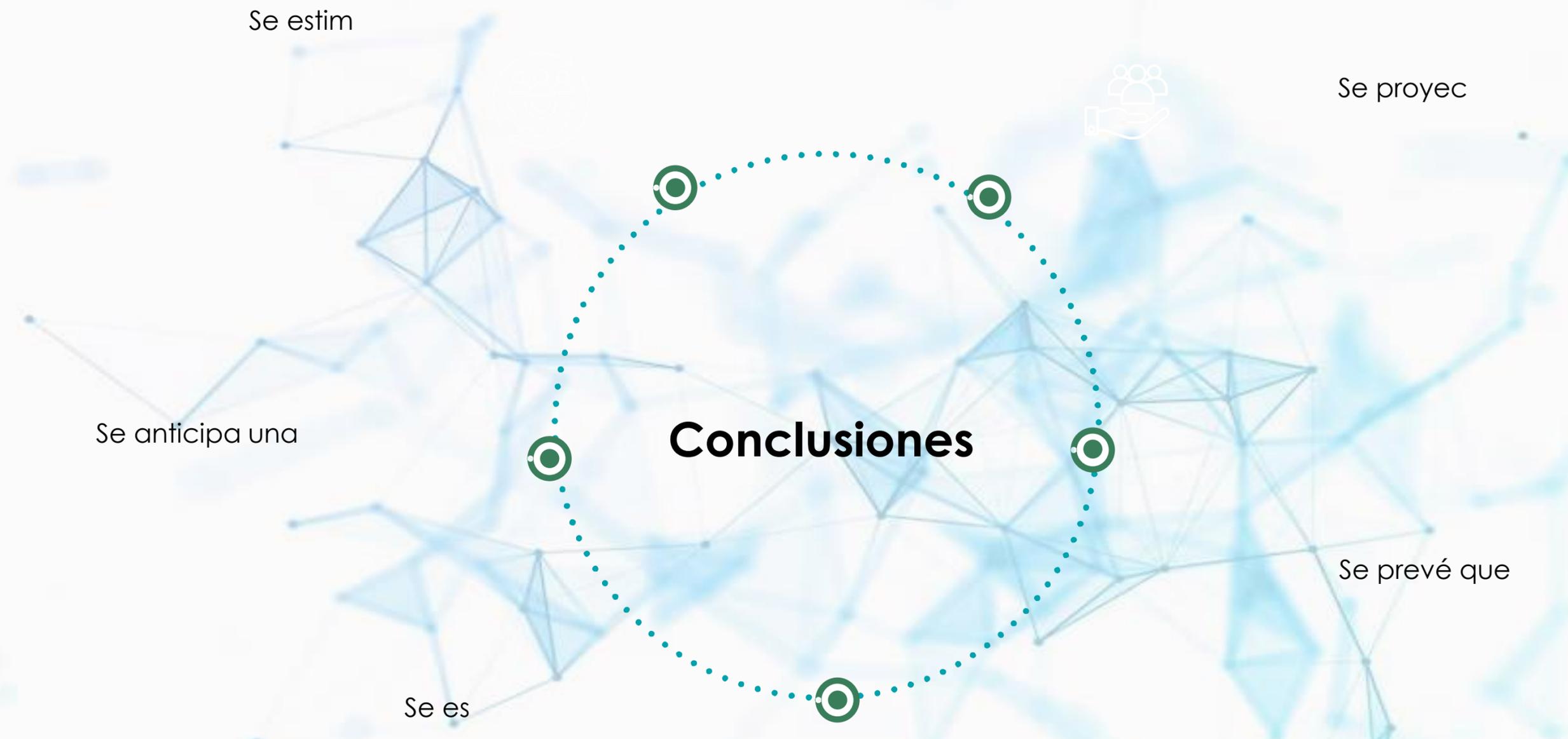
Blockchain

UX

B. Digital

Análítica

AML



Gracias por la confianza y oportunidad de acompañarles en su desarrollo profesional y fortalecimiento institucional.

 **Cooperativa**
Policía Nacional

un
i **Universidad**
Internacional
de Andalucía
A



 **LABORATORIO IBEROAMERICANO DE INNOVACIÓN SOCIOECOLÓGICA**
Observatorio La Rápida de Desarrollo Sostenible y Cambio Climático para Iberoamérica

 **FIG**
Finanzas Inclusivas y Gobernanza



www.figlac.org

