



## Tecnologías para la Inclusión Financiera

FOMIN + BID + CAF

### PREPARANDO LA POSTULACIÓN DE IDEAS

## Preguntas y campos del formulario

El siguiente documento está disponible para la preparación de la postulación de ideas.

Recuerde que las ideas sólo podrán ser postuladas a través de la plataforma del Programa, en [www.tec-in.org](http://www.tec-in.org).

El usuario registrado podrá llenar el formulario, de forma cómoda y amigable, en diversas sesiones pues la información ingresada en cada paso queda registrada.

Registro
Nombre de Usuario:*
Correo Electrónico:*
Clave de Acceso:*
Confirmar Clave de Acceso:*
<i>Escoja un clave entre 5 y 30 caracteres alfanuméricos sin espacios</i>
Nombre:*
Apellido:*
Tipo de Organización:*
<i>Indicar la opción que mejor caracteriza su organización</i>
Institución financiera (banco, caja, cooperativa de crédito, microfinanciera, ONG, AC, etc.) Buró de Crédito / Proveedor de Servicios de Información Crediticia Proveedor de Tecnologías de Información y Comunicación Plataforma de pagos / Proveedor de Servicios de Pago Centro de Investigación o Universidad Red, Federación o Asociación de Instituciones Financieras Otra
Instituciones Financieras
Estructura Legal *
<i>Marque la opción que mejor caracterice su organización</i>
Organización No Gubernamental (ONG) Caja, Cooperativa o Unión de Crédito Entidad Financiera No Bancaria Banco Otra
Estatus Regulatorio*
<i>Indique la opción que mejor representa el estado de reglamentación de su organización ante las autoridades del sector financiero de su país</i>
Regulada No regulada No regulada, pero en proceso de convertirse en regulada
Fecha de Establecimiento *
Formato: mes/día/año <i>Indicar la fecha en que su organización fue legalmente constituida</i>
Número de clientes activos de crédito *
<i>Indique cuántos clientes tienen uno o más préstamos pendientes con su organización</i>
Número de clientes activos de ahorro *
<i>Indique cuántos clientes mantienen una o más cuentas de depósito con su organización</i>
Activo Total*
<i>Indique el valor de los activos totales en dólares estadounidenses a partir de sus últimos estados financieros auditados</i>
Retorno sobre el Activo *
<i>Indique el % de retorno sobre activos totales de los últimos estados financieros auditados a través del siguiente el cálculo (no ajustado): el ingreso neto total / activo total</i>



## Tecnologías para la Inclusión Financiera

FOMIN + BID + CAF

<p><b>Cartera en Riesgo &gt; 30 días *</b> (Indique el % de la cartera bruta en riesgo mayor a 30 días, calculado como: saldo pendiente de todos los préstamos de más de 30 días en situación de mora / Saldo total de Cartera de Crédito Bruta)</p>
<p>¿Su organización comparte datos con el Mix Market que está disponible en: <a href="http://www.mixmarket.org">www.mixmarket.org</a>? *</p> <p>No es una obligación participar en el Mix Market, pero por favor indique si lo hace.</p> <p>Sí No</p>
<p><b>Buró de Crédito Privado / Proveedor de Servicios de Información Crediticia</b></p>
<p>Fecha de incorporación Formato: mes/día/año</p>
<p>¿Su organización está actualmente regulada por autoridades del sector financiero?</p> <p>Regulada No regulada No regulada, pero en proceso de ser regulada</p>
<p>¿Actualmente ofrece servicios a instituciones financieras que otorgan préstamos a microempresas o a hogares de bajos ingresos?*</p> <p>Sí (responde a 1.4-1.4.1 con respecto a este segmento de mercado) No (pase a 1.5)</p>
<p>¿Cuántas instituciones financieras atienden actualmente que, a su vez, sirven a microempresas o hogares de bajos ingresos?</p>
<p>¿Cuántos clientes en este segmento que tienen actualmente en su base de datos?</p>
<p>Activo Total del buro de crédito* (en USD)</p>
<p>Retorno sobre el Activo *</p> <p>Indique el % de retorno sobre activos totales de sus últimos estados financieros auditados mediante el siguiente cálculo: ingreso neto total / activo total</p>
<p>Indicar que, en su caso, las entidades financieras que ha identificado como un socio para su idea y por qué.</p>
<p><b>Proveedor de Tecnología de Información y Comunicaciones</b></p>
<p>Fecha de incorporación Formato: mes/día/año</p>
<p>¿Es su servicio o organización regulada por las autoridades del sector financiero?*</p> <p>Regulado No regulado No regulado, pero en proceso de convertirse en regulado</p>
<p>¿Actualmente ofrece servicios a las entidades financieras que atienden a microempresas o a hogares de bajos ingresos en América Latina y el Caribe?</p> <p>Sí (responde a 1.4-1.4.1 con respecto a este segmento de mercado) No (pase a 1.5)</p>
<p>¿Ha desarrollado en el pasado aplicaciones específicamente para instituciones financieras con el fin de servir mejor a las microempresas o los hogares de bajos ingresos ?</p> <p>Sí (responde a 1.3.2) No (pase a 1.5)</p>
<p>¿Qué tipos?</p>
<p>¿Qué porcentaje de sus ingresos se deriva de servir a las instituciones financieras?</p>
<p>En su caso, indicar cuál o cuáles institución o instituciones financieras ha identificado como socio(s) para su idea y por qué.</p>



## Tecnologías para la Inclusión Financiera

FOMIN + BID + CAF

Plataforma de Pagos / Proveedor de Servicios de Pago
Fecha de incorporación <i>Formato: mes/día/año</i>
¿Es su servicio o organización regulada por las autoridades del sector financiero?*
Regulado No regulado No regulado, pero en proceso de convertirse en regulado
¿En la actualidad ofrece servicios a las instituciones financieras que atienden a las microempresas o a los hogares de bajos ingresos en América Latina y el Caribe?*
Sí No
¿Ha desarrollado en el pasado servicios o canales de distribución específicamente para servir mejor a las microempresas o a los hogares de bajos ingresos?*
Sí (responde a 1.4.1) No (pase a 1.5)
¿Qué tipos?*
Puntos de servicio y distribución * (indicar la cantidad de puntos de servicio que actualmente opera a través de su red)
En su caso, indicar cual o cuales institución o instituciones financieras ha identificado como socio(s) para su idea y por qué.
Centro de Investigación o Universidad
¿Ha aplicado investigación en tecnología a las microfinanzas o a otras industrias en que las características económicas de la industria requieren gran escala para ser sostenible? *
Sí (responde a 1.1.1) No (pase a 1.2)
Describa brevemente lo que fue la tecnología y como y donde lo aplicó (50 palabras o menos)
Si fuera capaz de desarrollar y poner en práctica su idea para las microfinanzas, describir el rol que el centro de investigación o universidad jugaría (50 palabras o menos) *
Indicar, en su caso, cual o cuales institución o instituciones financieras se ha identificado como socio para su idea, y por qué.
Red, Asociación, o Federación de Instituciones Financieras
Fecha de incorporación <i>Formato: mes/día/año</i>
¿Su organización está regulada por las autoridades del sector financiero?*
Regulada No regulada No regulada, pero en proceso de convertirse en regulada
Número de miembros de la asociación
Describir las actividades principales de su red / asociación / federación (50 palabras o menos)
En su caso, indicar cual o cuales institución o instituciones financieras ha identificado como socio(s) para su idea y por qué.



## Tecnologías para la Inclusión Financiera

FOMIN + BID + CAF

Su IDEA
<p>Explica su idea para el uso de la Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC) para enfrentar a uno o más retos en las microfinanzas. *</p> <p><i>Explique cómo se utilizaría las TIC para abordar un reto importante de su organización y / o sus clientes. 100 palabras o menos</i></p>
<p>Describa brevemente los aspectos más innovadores de su idea*</p> <p><i>(Explique las formas en que la idea o la combinación de ideas, o cómo la idea se aplica, es nuevo. 50 palabras o menos)</i></p>
<p>¿Qué categoría (o categorías) de tecnología mejor describe la TIC prevista en su idea? *</p> <p><i>Marque todas las que son relevantes para su idea</i></p> <p>Banca móvil o Pagos Móviles          Sistema de Información de Gestión / sistema core bancario          Sistema de Posicionamiento Global (GPS)          Dispositivo de recepción de efectivo o pago / o cajero automático          Terminal Punto de Venta / tecnología de tarjetas          Gestión de la información por hosteo / Proveedor de servicios de aplicación (ASP)          Herramientas Analíticas / data mining / scoring o paramétricos          Red de pagos / switch / pagos electrónicos          Otro uso de la telefonía móvil          Otra</p>
<p>¿Ha identificado ya un proveedor (o proveedores) de tecnología u otros socios para el proyecto?</p> <p>Sí (por favor, responda a la 2.4.1)          No, nos gustaría asistencia para la identificación de socios potenciales (pase a la pregunta 2.5)          No, tenemos previsto hacer realizar el proyecto con el personal interno (pase a la pregunta 2.5)</p>
<p>Si ha respondido afirmativamente a la pregunta 2.4, indique el tipo de asociación identificada.          Brevemente mencionar los socios TIC u otros que ha identificado y la naturaleza de la asociación</p>
<p>¿Qué fase que mejor describe el estado actual de su idea? *</p> <p><i>Indica un plazo estimado para cada etapa</i></p> <p>Planificación          Diseño          Desarrollo          Implementación          Gestión del Ciclo de Vida</p>
<p>Desde la fase actual de su idea, ¿cuánto tiempo estima será necesario para la plena implementación completa / entrada en producción? * <i>Indicar en meses</i></p>
<p>¿Cuáles considera los principales retos y riesgos para la implementación de su idea? *</p> <p>¿Están relacionados con la tecnología, su aplicación, el modelo de negocio, o algún otro factor? Si ya dispone de pruebas dentro de su organización u otra organización o sector que sugiere una manera de abordar estos retos, indícalos aquí. (50 palabras o menos)</p>



## Tecnologías para la Inclusión Financiera

FOMIN + BID + CAF

Impacto Previsto
<p>En qué formas o dimensiones visualiza que su idea tendrá un impacto positivo? * Por favor marque las que correspondan y pase a la pregunta 3.2 excepto si marca la casilla 6</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Alcance a segmentos de mercado que son nuevos para la institución</li> <li>2. Inclusión financiera de grupos históricamente marginados, menos privilegiados (indígenas y grupos de minoría, pequeños productores agrícolas, poblaciones rurales remotas, etc.)</li> <li>3. Reducción de costos para los clientes</li> <li>4. Reducción de costos y mejoras internas de la organización</li> <li>5. Mejora de la gestión de riesgos o de control interno</li> <li>6. Uno o más productos o servicios facilitados por la implementación de TIC (por favor, responda a la pregunta 3.1.1)</li> </ol> <p>Otro</p>
<p>Si una de las opciones que usted indico arriba fue la opción 6 "Uno o más productos o servicios facilitados por la implementación de TIC" indicar los servicios que se podría mejorar (si no, salte esta pregunta) Marque las que correspondan.</p> <p>Ahorros Crédito Seguro Remesas Otro</p>
<p>Explicar el valor de su idea podría crear en el tiempo para sus clientes, su organización y / o para la sociedad en general, si tiene éxito * 50 palabras o menos</p>
<p>¿Cuántos beneficiarios / clientes / usuarios usted estima podrían ser atendidas o positivamente impactados por esta idea, una vez aplicado plenamente? * Indicar el número de personas</p>
Apoyo solicitado
<p>¿Qué estima será el costo total para poner en práctica su idea? * Indica en USD</p>
<p>¿Qué porcentaje del costo total podría cubrir su organización directamente sin subvención? * Indica %</p>
<p>¿Qué porcentaje del costo total podría ser cubierta por un préstamo? * Indica %</p>
<p>¿Qué tipo de apoyo solicita? * <i>Indicar las que se aplican</i></p> <p>Apoyo para desarrollar el concepto Concesión de financiación para el diseño, implementación o expansión Préstamo de financiamiento para el diseño, implementación o expansión Asistencia en la identificación de un socio tecnológico apropiado Asistencia para comprender las implicaciones posibles de regulación aplicables Otro</p>
<p>Confidencialidad y Opción de Compartir sus ideas.</p> <p>Si Ud. quiere publicar su idea en la página web <a href="http://www.tec-in.org">www.tec-in.org</a> por favor, indique 'sí' abajo. Al compartir su idea, usted manifiesta su acuerdo de que un resumen se podrá ser publicado en la página web del Programa para la ser compartida con otros usuarios del sitio web del Programa.</p> <p>No es un requisito compartir su idea. El Programa se compromete a mantener los detalles de su idea confidencial durante el período de apoyo y de garantizar que el Programa respetara que toda información confidencial, derechos de autor o secretos comerciales, se respeten y que las organizaciones cuyas ideas reciban apoyo tendrán un período durante el cual el Programa no compartirá públicamente cualquier información confidencial sobre su idea. Si usted prefiere no compartir su idea en público, por favor, indique "no".</p> <p>Sí, solicito que el Programa publique mi idea No, por favor no comparten mi idea en esta etapa</p> <p>Consulte los Términos y Condiciones para más información sobre la confidencialidad.</p>