



# AMARANTE

LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE

Innovando la Inclusión Financiera y Sostenibilidad de LAC

# Carta de Intención

¡Reciban un cordial saludo del equipo de Amarante Latinoamérica y el Caribe!

En respuesta a las necesidades diversas y variadas de cada una de las Instituciones, nos permitimos remitirles la siguiente presentación corta de nuestra firma, a fin de que nos puedan llegar a conocer o lo puedan compartir con quien consideren pertinente.

Este bosquejo tiene el fin de presentar los variados servicios de nuestra firma, así como mostrar el expertise de nuestros consultores. Confiamos en que nuestra organización tiene el potencial y la capacidad de apoyar de manera efectiva sus iniciativas a través de nuestra experiencia colaborando de la mano de instituciones con proyectos de impacto en la inclusión financiera de la región.

Quedamos atentos a su acercamiento, agradeciendo su atención y consideración.

Saludos cordiales,

*Pascal Simon*

**Pascal Simon**

Director Amarante LAC

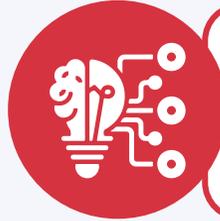


# Amarante en un vistazo

¿Quiénes somos?



Somos una firma global que **se especializa en la inclusión y el desarrollo social**. Nuestro equipo internacional de especialistas cuenta con una amplia **variedad de antecedentes culturales y profesionales**.



**Impulsamos la innovación y la transformación digital**, aportando conocimiento, análisis, metodologías y estrategias; teniendo una clara comprensión de los retos que representan, y **cómo convertirlos en oportunidades**.



Gracias a nuestro vasto conocimiento y experiencia, podemos **abarcar una gran cantidad de temas** relacionados con nuestras áreas de operación y fungir como catalizadores de éxito para nuestros clientes..

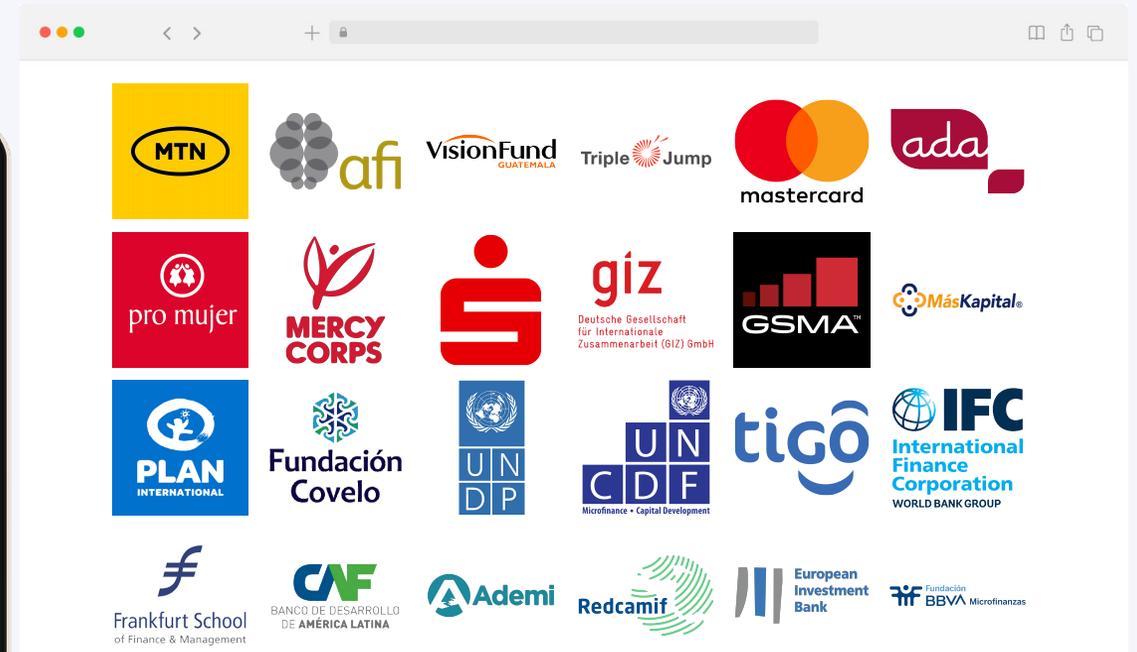


Mantenemos una **estrecha vigilancia de las soluciones y tendencias disponibles** en los diferentes sectores en los que colaboramos, y comprendemos **cómo adaptarlas a las necesidades de cada proyecto**.

# Nuestro Footprint

¿Quiénes somos?

Nuestra firma **Amarante Consulting** nace en 2008, con el propósito de ampliar acceso a servicios financieros digitales. Desde entonces, hemos trabajado con una variedad de clientes en todo el mundo.



Tras más de **200 proyectos a nivel mundial**, Amarante atesora y transmite el conocimiento obtenido en múltiples sectores en el mundo.

Han pasado 14 años desde que la firma comenzó a crecer y consolidarse, aunque al principio nos clasificamos como una firma boutique, nuestro objetivo es seguir creciendo y trascender esta etapa.

# Nuestra Filosofía

¿Quiénes somos?

Somos una firma global con expertise local, formada por un equipo de especialistas internacionales con diversos antecedentes culturales y profesionales, capaces de cubrir una amplia gama de temas de desarrollo e innovación. Impulsados por la inclusión y un profundo compromiso por contribuir con el desarrollo social.

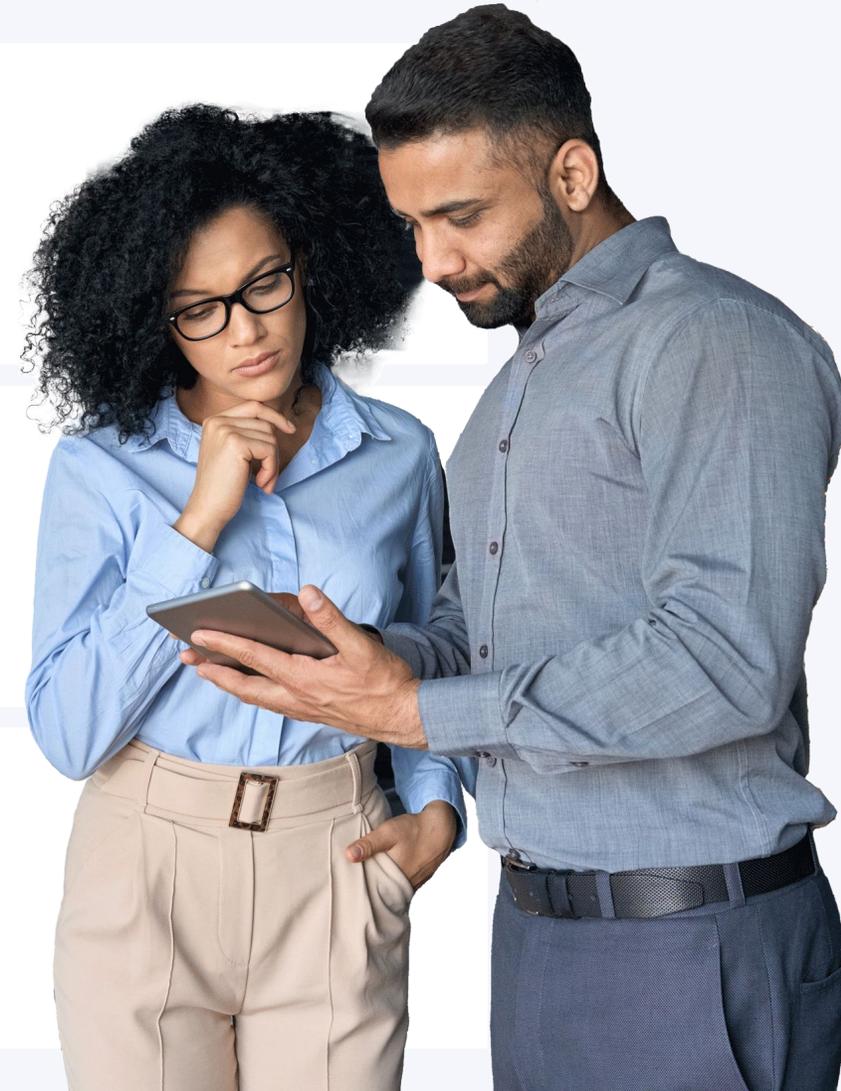


# ¿Con quién trabajamos?

¿Quiénes somos?

En Amarante reconocemos que la oportunidad para la innovación está presente en todos los ámbitos, por ello estamos listos para colaborar con aliados de una multiplicidad de sectores, tipos de organizaciones y perfiles.

SECTORES	Financiero	Administración y Política Pública	Educación	Agricultura	Salud	Migración	Tercer Sector
TIPOS DE ORGANIZACIONES	Instituciones Financieras	Fondos de Desarrollo	Donantes y Agencias de Cooperación	Gobiernos	ONGs y Fundaciones	Organismos Internacionales	Startups
PERFILES	Directores y Ejecutivos	Encargados de TI y Desarrolladores	Inversores	Procuradores de Fondos	Operadores y Administrativos	Investigadores	Reclutadores



# Nuestro equipo de consultores (1/2)

¿Quiénes somos?

Nuestro equipo de consultores está comprometido a ayudar a nuestros clientes a alcanzar sus objetivos. Así mismo contamos con un pool de +50 expertos subject matter para hacer frente a cualquier necesidad y asegurar el éxito de cada uno de nuestros proyectos.



**Sahana Arun Kumar**  
**Directora General | Experta DFS**

Directora de Amarante Latinoamérica y el Caribe, especialista en estrategia y desarrollo de banca digital, tiene vasta experiencia en mercados con clientes de bajos ingresos.



**Pascal Simon**  
**Director | Experto Inclusión Financiera**

Director de Amarante Latinoamérica y el Caribe, los últimos 10 años con Amarante, ha trabajado en un gran número de proyectos desarrollados en más de 30 países.



**René Romero Arrechavala**  
**Director | Experto en Microfinanzas**

Director de Amarante Latinoamérica y el Caribe, especialista en temas de inclusión financiera con más de 30 años de experiencia trabajando con instituciones financieras en la región.



**Milton Vázquez**  
**Gerente de Proyectos. Eficiencia Operativa**

+15 años de experiencia en consultoría de negocios y operaciones, enfocada en el mejoramiento de la rentabilidad y eficiencia operativa de las empresas.



**Elisa Villa**  
**Consultora Sr. Inclusión Financiera**

Máster en Microfinanzas, con más de 6 años de experiencia en el sector de las microfinanzas y la inclusión financiera.



**Alejandro Lazcano**  
**Consultor Tecnologías para Inclusión**

Análisis e Implementación de Políticas Públicas enfocadas a proyectos de Impacto Social e Inclusión Financiera. Desarrollador Frontend & Pentester.



**Paulina Joo**  
**Analista de Transformación**

Experiencia en política pública, transversalización de la perspectiva de género y participación en sector público y privado.



**Andrea Gomez**  
**Analista de Transformación**

Experiencia en Cultura financiera, inclusión financiera, analista de riesgo y desarrollo de estrategias para la gestión de fondo.



**Antonio Sainz**  
**Consultor Sr. Transformación Digital**

+30 años de experiencia. Carrera profesional en dirección y gestión de grupos empresariales, con enfoque en tecnologías de transformación digital.

# Nuestro equipo de consultores (2/2)

¿Quiénes somos?

Nuestro equipo de consultores está comprometido a ayudar a nuestros clientes a alcanzar sus objetivos. Así mismo contamos con un pool de +50 expertos subject matter para hacer frente a cualquier necesidad y asegurar el éxito de cada uno de nuestros proyectos.



**Mauricio Pastene**  
**Consultor Sr. Arquitectura Empresarial**

+30 años de experiencia en Alta dirección, Planificación estratégica, Programas de Innovación, Evaluación, desarrollo, control y gestión de proyectos.



**Edgar Huere Curi**  
**Consultor Sr. Innovación Financiera**

+17 años de experiencia en servicios financieros. Especialista en innovación en instituciones financieras y educación.



**Nippur Aranibar**  
**Consultor Sr. TI y Gobernanza de Datos**

+12 años de experiencia como consultor sénior de Tecnologías de la Información en el ámbito financiero, apoyando y dirigiendo proyectos en diversas regiones.



**Rodrigo Rocha**  
**Consultor Sr. Transformación Digital**

MBA, +17 años de experiencia en ejecución de consultoría digital y de transformación, especializados en las industrias de servicios financieros y tecnología.



**Thomas Carrié**  
**Consultor Sr. SFD**

+10 años de experiencia trabajando en proyectos de investigación y operativos relacionados con la ampliación de la inclusión financiera a través de la tecnología y las soluciones digitales.



**Marisol Escudero**  
**Consultora Sr. Género y DD.HH.**

+10 años de experiencia en procesos de transversalización de la perspectiva de género en una amplia gama de sectores a través del desarrollo de investigaciones, análisis y diseño de políticas públicas sensibles al género.



**Marcelo Rosen**  
**Consultor Sr. TI y Banca**

Lic. Sistemas de Información (UCH), Contador Público (UBA). +25 años de experiencia en Tecnologías de la Información para servicios financieros a nivel Latinoamérica.



**Ligia Gómez**  
**Consultora Sr. Desarrollo Rural**

+ 15 años de experiencia en trabajos de investigación y análisis de pobreza, economía agrícola y desarrollo rural.



**Roberto Brenes**  
**Consultor Desarrollo MIPYME**

+10 años de experiencia en Proyectos de Inclusión Financiera y Educación Financiera. Desarrollo de productos y servicios financieros adecuados a sectores poblacionales vulnerables.

# Cadena de Valor

*¿Qué hacemos?*

Nuestro modelo se centra en ofrecer acompañamiento en cualquier etapa de desarrollo de un proyecto, desde diagnóstico e investigación, hasta la implementación y despliegue de una iniciativa. Contamos con una sólida caja de herramientas y metodologías para apoyar a nuestros clientes a alcanzar sus objetivos.



# Principales Actividades

¿Qué hacemos?

Nuestra cartera de proyectos y soluciones abarca cada una de las etapas de la cadena de valor. Nuestro equipo está preparado para ofrecer soluciones efectivas en cada eslabón que se encuentre la necesidad de nuestros clientes.



## Diagnóstico

- Diagnóstico de Madurez Digital
- Diagnóstico de Problemáticas Organizacionales
- Benchmarking frente a las mejores prácticas de la industria
- Due Diligence y Valoración Institucional
- Go-to-market Strategy Analysis
- Medición de Impacto



## Estrategia

- Estrategia y Roadmap Digital
- Análisis de mercado y de competidores
- Identificación de socios potenciales
- Formulación de oportunidades y business case
- Identificación de Riesgos
- Reingeniería de Procesos
- Estrategia de branding y marketing
- Documentación de lecciones aprendidas y buenas prácticas



## Desarrollo de Producto

- Desarrollo de productos y especificaciones de servicio
- Diseño y configuración de redes de distribución
- Construcción de ecosistema
- Rediseño de oferta y propuesta de valor centrada en el cliente



## Implementación

- Implementación de Quick Wins
- Acompañamiento en implementación de MVP
- Selección de proveedores de plataformas
- Gestión de riesgos y controles
- Soporte de implementación general
- Gestión de programas
- Evaluación y seguimiento (revisiones periódicas)

# Actividades Complementarias

¿Qué hacemos?

De igual forma, las siguientes actividades complementarias nos permiten actuar como catalizadores de las iniciativas en las que colaboramos.



## Investigación

- Investigación de Mercado y Reflexiones del entorno
- Investigación de casos de uso
- Análisis de Marcos Regulatorios
- Sistematización de experiencias
- Investigaciones de viabilidad de proyectos e iniciativas.



## Capacitación

- Cursos y Seminarios de Transformación Digital
- Diseño de Programas de Educación Financiera
- Gamificación del Aprendizaje
- Train the trainers



## Metodologías

- Design Thinking
- Agile (Lean, Scrum, Kanban)
- Customer Journey & Human Centered Design
- BPM
- Jobs-To-Be-Done
- GIST
- COBIT
- TOGAF



## Herramientas

- Inteligencia Artificial
- Workshops
- Encuestas (En línea, Telefónicas, Bot Powered)
- Entrevistas y Focus Groups
- Business Shadowing
- Mystery shopping

# Nuestra Experiencia relacionada

Contexto

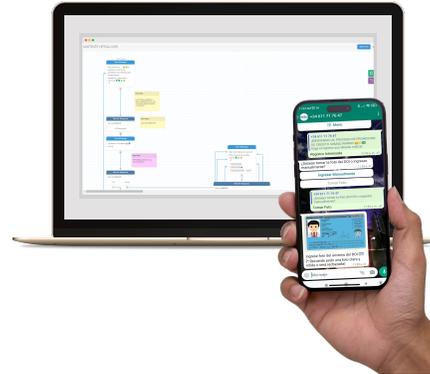
El equipo de Negocios de Kori solicitó la asesoría de los consultores de Amarante para mejorar su proceso de crédito grupal mediante la implementación de automatización e inteligencia artificial. El proyecto incluyó tanto pruebas de concepto como capacitación para el equipo de Kori, enfocándose en la utilización de plataformas low code para futuras iniciativas.

Objetivos

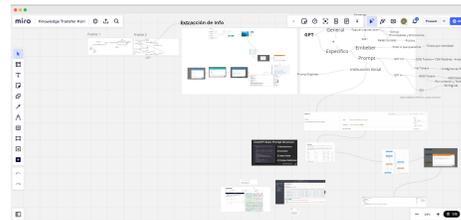
- Examinar oportunidades de automatización en todas las etapas del proceso de crédito grupal.
- Profundizar en detalles técnicos específicos mediante sesiones técnicas con el equipo de desarrollo.
- Suministrar un entorno de pruebas para probar los procesos de automatización.
- Capacitar al equipo de Kori en la utilización de Modelos de Inteligencia Artificial aplicados a la automatización de tareas esenciales

Ilustrativos

Pruebas de Concepto



Seminario de Capacitación



Resultados

- Se llevaron a cabo 10 sesiones de 2 horas con un equipo interdepartamental de Kori y consultores de Amarante para analizar y proponer mejoras en el proceso de crédito grupal de Kori.
- Se efectuaron dos sesiones enfocadas en discutir con el equipo técnico de Kori los requisitos técnicos para implementar las soluciones sugeridas.
- Se proporcionó acceso a un entorno de Sandbox por Inclusivity, facilitando la realización de pruebas de concepto que resultaron en una POC para cada solución propuesta.
- Se ejecutó un seminario de 2.5 horas centrado en la teoría y aplicabilidad de modelos de inteligencia artificial en procesos cotidianos y oportunidades de automatización.



KORI  
Cooperativa



País: Ecuador, Perú

Proyecto: Acompañamiento en el Diseño de un Producto Mínimo Viable (MVP)

Contexto

El equipo de Triple Jump seleccionó a Amarante para brindar apoyo a un grupo de cuatro instituciones de microfinanzas en Latinoamérica. El objetivo era fortalecer sus capacidades de diseño de Producto Mínimo Viable (PMV) en implementaciones digitales que estuvieran alineadas con sus objetivos estratégicos. Esto ayudó a elevar la eficacia de su transformación socialmente responsable.

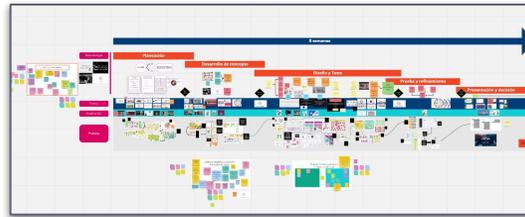
Objetivos

Nuestro objetivo era fortalecer las competencias internas y proporcionar bloques de construcción para implementaciones digitales exitosas. Para lograrlo, ofrecimos los siguientes servicios:

- Asistencia en el proceso de selección de una solución adecuada para diseñar el Producto Mínimo Viable (PMV).
- Acompañamiento semanal en el desarrollo de un PMV (y/o plan piloto) utilizando la solución seleccionada y pruebas correspondientes.

Ilustrativos

Taller Metodológico



Delimitación Funcional



Taller de Transferencia de conocimiento



Resultados

- Se espera que a partir de la participación del equipo de Amarante se deje implantada una forma de trabajo sostenida en el tiempo, que facilite agilidad y eficacia de las iniciativas.
- Inicio de una transición a enfoques innovadores de implementación de iniciativas.
- Desarrollo y validación de pruebas de concepto, prototipos y producto mínimo viable.
- Involucramiento de áreas clave de la institución en el diseño y ayudar a vencer barreras de cambio.
- Fortalecimiento de las capacidades internas para diseñar e implementar proyectos digitales.
- Desarrollo de capacidad interna para monitorear desempeño de iniciativas digitales.



País: Perú, República Dominicana, Honduras, Panamá, El Salvador y Guatemala

Proyecto: Estrategia digital para instituciones en LAC

Contexto

Como parte del programa conjunto Ada Luxemburgo y Redcamif, Amarante fue contratado para definir estrategias digitales para las instituciones financieras afiliadas seleccionadas. El objetivo final era proporcionar a las instituciones un marco para digitalizar sus operaciones de manera organizada, con el objetivo de mejorar la eficiencia y, en última instancia, mejorar la experiencia del cliente y aumentar la inclusión financiera en la región.

Objetivos

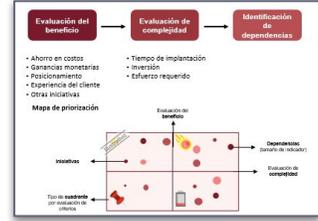
- Desarrollar para cada entidad, una estrategia digital alineada con sus estrategias corporativas y comerciales, para enfrentar mejor los desafíos del mercado, reducir los costos y aumentar el crecimiento de su base de clientes, mejorando la atractivo de su oferta de valor.
- Apoyar a cada institución seleccionada en la implementación de su estrategia digital.

Ilustrativos

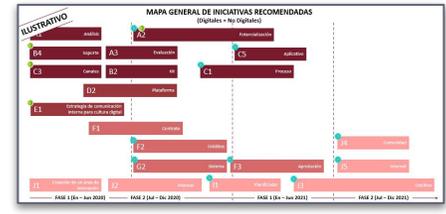
Gestión de Hallazgos



Priorización de Iniciativas



Mapeo de Ruta Digital



Resultados

- Los resultados esperados del proyecto fueron una serie de iniciativas ordenadas en una ruta digital para cada una de las entidades que formaron parte de los Programas de ADA-REDCAMIF.
- Estas iniciativas fueron obtenidas durante un taller de co-creación entre los consultores y los diferentes equipos de las entidades.
- En estos talleres, la participación de los equipos de las entidades fue altamente activa.
- Las iniciativas se agruparon en líneas de acción para comprender cómo se relacionaban entre sí y comprender el impacto que tenían en las operaciones de la institución.

# Nuestra Experiencia en Latinoamérica

Desde el 2008, hemos completado más de 200 proyectos en más de 75 países

## Centroamérica

### Tengo (Honduras)

Colaboración para el diseño y preparación de un programa piloto G2P, para habilitar a personas de bajos recursos a realizar pagos por transferencia en canales digitales.

### Financiera Fundeser (Nicaragua)

Desarrollo de una estrategia digital institucional alineada con la estrategia comercial para cubrir las necesidades de los clientes existentes y potenciales, logrando reconstruir la propuesta de valor (financiera y no-financiera).

### Sogebank (Haití)

Colaboración para desarrollar canales alternativos para los servicios financieros que sirven mejor y expanden la base de clientes.

### Myriad Group (Multi-país)

Evaluación de las perspectivas del proveedor de plataformas digitales para ingresar al mercado de los DFSS en Latinoamérica.

## Multi-país

## Sudamérica

### Banco Central de Ecuador (Ecuador)

Consultoría estratégica y asistencia técnica para el diseño, implementación y despliegue masivo del nuevo Sistema de Dinero Electrónico (SDE).

### Tribanco / Grupo Martins (Brasil)

Colaboración en la iniciativa de reforzar su relación con sus clientes existentes y proveer servicios financieros adicionales a través de canales digitales.

### AV Villas (Colombia)

Diseño de productos de ahorro, crédito y seguros a través de canales móviles.

### IFC (México)

Colaboración en el desarrollo de un programa multinacional para 13 países donde se identificaron y oportunidades de banca móvil.

## Otras Regiones

### Empresa FINTECH (LATAM)

Estudio sobre las tendencias de los SFDs, el ecosistema y oportunidades en la región.

# Nuestra Experiencia en el Mundo

Desde el 2008, hemos completado más de 200 proyectos en más de 75 países

## África

### Organización Internacional (Nigeria)

Estudio y recomendaciones sobre el ecosistema financiero y SFDs en el sector rural de Nigeria.

### UNCDF (Uganda)

Reestructuración y redefinición de capacidades organizacionales de un agregador de pagos. Articulación de la estrategia para el diseño y despliegue de nuevos productos y canales, habilitando al agregador para atender al sector rural.

### Organización internacional (Ghana)

Análisis y evaluación del ecosistema de m-seguros (modelos, productos, regulación y retos).

### Organización civil (Túnez)

Análisis del ecosistema y regulación de servicios de pagos móviles (incluyendo telcos).

### Organización internacional (Multi-África)

Proyecto para aumentar el acceso a servicios financieros móviles.

## Europa

### Mobile Money Opportunity study (Polonia)

Análisis detallado de las oportunidades de negocio relacionadas con el dinero móvil en el país. Se examinaron las tendencias tecnológicas y de mercado, así como las oportunidades y riesgos asociados con el desarrollo y el lanzamiento del producto.

## Asia

### Organización Internacional (Nepal)

Colaboración en el lanzamiento de la oferta de carteras.

### Institución microfinanciera (Camboya)

Articulación de un plan estratégico a 5 años para mejorar el desempeño y expandir su red.

### FMFB (Tayikistán)

Definición de la estrategia y plan de acción para originar cuentas, gestión de cuentas y acceso a servicios bancarios vinculados a remesas.

# Contacto



<https://amarantelac.com/>



Punto Polanco - Oficina A  
Calle Lago Alberto 319, Col.  
Granada  
Del. Miguel Hidalgo - CDMX  
CP. 11520



+52 55 4124 0676



[contacto@amarantelac.com](mailto:contacto@amarantelac.com)

