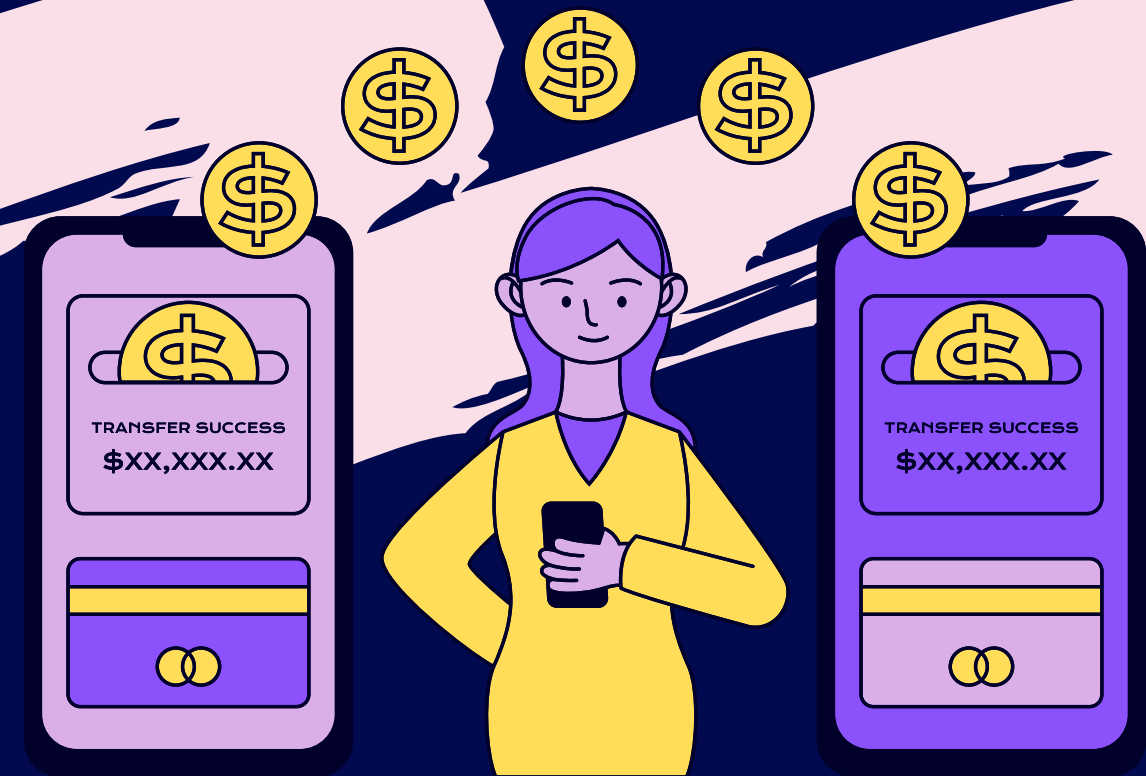


# El futuro de la asesoría financiera



“El porcentaje de adultos que reportan tener una cuenta bancaria en el país es de **51.3 %**.”



**FUENTE: VISIÓN DEL BANCO CENTRAL SOBRE EL PROCESO DE BANCARIZACIÓN EN LA REPÚBLICA DOMINICANA**

# Problemática

**Desigualdad de Género en el Acceso Bancario:** El 40% de las mujeres del mundo experimentan poco o nulo acceso bancario.

Fuente: Ministerio de la Mujer

**Falta de Educación Financiera:** solo 30% de los ciudadanos tienen conocimiento sobre interés simple, y un 48% de tasa de interés de tarjetas de crédito o el valor del dinero en el tiempo

Fuente: Encuesta del Banco Central, 2014

**Desconfianza en el sistema bancario:** una de las top 5 razones del no uso de productos y servicios financieros es la desconfianza en la efectividad o beneficios de estos.

Fuente: ENIF del Banco Central, 2019

**“WhatsApp es la red social más utilizada en América Latina, con un ranking del 90%.”**

**FUENTE: ESTUDIO DE COMSCORE E IMS, INTERNET MEDIA SERVICES (IMS)**

**“Un 83.3% de las personas del área urbana y un 75% del área rural, poseen un móvil con acceso a internet.”**

**FUENTE: ENIF 2019 (ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA), BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**

# Propuesta

## Educación Financiera interactiva y personalizada

**Asesoramiento Continuo:** Ofrecemos asesoramiento financiero en tiempo real, adaptando la educación según el progreso del usuario.

**Accesible y Ligero:** Proporcionamos educación financiera para todos, promoviendo la inclusión y reduciendo la brecha educativa.

**Comunicación diversa:** Brindamos contenido interactivo a través de mensajes de voz y texto, facilitando la comprensión de conceptos financieros clave.

## Recomendación de productos financieros locales

**Preferencias Personalizadas:** Adaptamos recomendaciones según las interacciones del usuario, comprendiendo sus necesidades y preferencias financieras.

**Seguimiento Dinámico:** Facilitamos un seguimiento personalizado de productos, actualizando al usuario sobre nuevas ofertas y cambios en el mercado financiero.

**Productos a Medida:** Sugerimos tarjetas de crédito, opciones de inversión, préstamos, entre otros productos, adaptados a las necesidades únicas de cada usuario.



# **Diana:**

## **Tu asesora financiera**

Descubre a Diana, tu asesora financiera personal en WhatsApp.

- Accede a información precisa sobre productos bancarios del mercado dominicano.
- Enfocada en reducir la brecha financiera y empoderar a mujeres.
- Ofrece educación financiera personalizada y facilita el acceso a productos bancarios.

**Únete a FinanzIA y toma el control de tu bienestar financiero hoy mismo con Diana, ¡Tu Aliada Experta!**

# Teaser

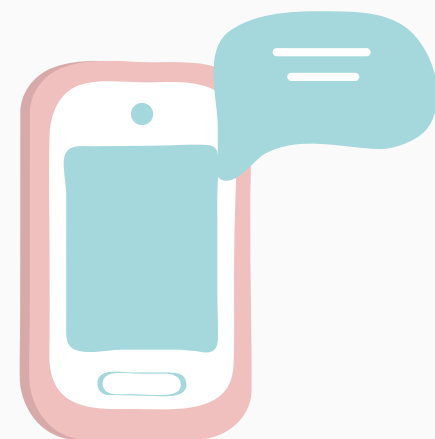




# ¿Qué nos distingue?

**Accesibilidad Integral.**

**Amplio potencial de alcance.**



**Reconocimiento de mensajes de notas de voz.**

**Recomendación de productos verificados.**

**Experiencia personalizada con adaptación continua.**





# ¿Cómo haremos esto viable?

- 1. Suministro de información de los usuarios a EIF\*.**
- 2. Suscripción para posicionamiento de productos de una EIF\*.**
- 3. Canal de servicio al cliente automatizado.**
- 4. Venta de análisis de tendencias y comportamiento del usuario.**

*\*EIF: Entidades de Intermediación Financiera.*

# Equipo



## EDITH GÓMEZ

- Lic. en Matemáticas con Concentración en Estadísticas, INTEC.
- MSc. en Data Science, WPI.
- Experiencia en Seguros, Seguridad Social y Sector Bancario.

**(809) 991-0528**

 [in/edith-c-gomez](https://www.linkedin.com/in/edith-c-gomez)



## SARAH PEÑA

- Lic. en Contabilidad y Finanzas.
- Incursando en Inteligencia Artificial.
- Experiencia en Impuestos, Auditoría y Consultoría Financiera.

**(809) 619-0364**

 [in/sarah-v-pena](https://www.linkedin.com/in/sarah-v-pena)



## JOSÉ ELIER FAJARDO

- Estudiante de Licenciatura en Física
- Web Development with Next.js
- Interesado en Machine Learning y Data Science

**(829) 492-5137**

 [in/jose-e-fajardo](https://www.linkedin.com/in/jose-e-fajardo)

# ¡Gracias!



+1 (809) 354 - 3547

Ahora te toca a tí ser parte  
de este proyecto, ¡chatea  
con Diana ahora!

