



# PROGRAMA DE ASESORAMIENTO EN INTERNACIONALIZACIÓN

Impulsa la expansión global de tu empresa  
en el Sector de Finanzas y Seguros

## Objetivo del programa:

Este programa de asesoramiento en internacionalización está diseñado tanto para empresas pymes del Sector Finanzas y Seguros que inician su camino internacional como para aquellas que necesitan redefinir su estrategia o plan de acción. Adaptado al nivel de madurez de cada organización, va a permitir identificar mercados con alto potencial, diversificar riesgos, optimizar recursos y reforzar la competitividad. Además, ofrece acompañamiento experto y una planificación estructurada para tomar decisiones acertadas en entornos globales.

## ¿A quién va dirigido?

Este programa está dirigido a profesionales pertenecientes al Sector Finanzas y Seguros con funciones de liderazgo dentro de la empresa, especialmente a quienes ocupan cargos gerenciales, directores de área comercial o internacional, así como a perfiles diversos que tengan capacidad de decisión en relación con el proceso de internacionalización.



Financiado por  
la Unión Europea  
NextGenerationEU



SERVICIO PÚBLICO  
DE EMPLEO ESTATAL  
**SEPE**

# Plan de asesoramiento

La fase de asesoramiento se dividirá en sesiones de trabajo, que podrán desarrollarse en modalidad online:

## **Sesión 1: Introducción y Diagnóstico Inicial**

Se presenta la metodología de trabajo. La empresa expondrá su situación actual en internacionalización, lo que permitirá identificar de forma conjunta los principales retos y oportunidades. Se definirán los objetivos para las siguientes sesiones.

## **Sesión 2: Análisis y Definición de Objetivos**

En esta sesión se presentará el análisis de la información recopilada previamente, lo que permitirá identificar los aspectos críticos que la empresa debe abordar para avanzar en su proceso de internacionalización. A partir de este diagnóstico, se definirán los objetivos específicos que guiarán su estrategia internacional.

## **Sesión 3: Plan de acción**

Durante esta sesión se presentarán diferentes alternativas de solución identificadas, analizando su viabilidad y adecuación a los objetivos específicos de la empresa. A partir de esta revisión, se seleccionarán las medidas y acciones más efectivas para avanzar en el proceso de internacionalización. Seguidamente, se definirá un plan de acción detallado, junto con los indicadores que permitirán hacer un seguimiento claro de los avances.

## **Sesión 4: Implementación y seguimiento**

Se revisará el avance logrado en la implementación del plan de acción, evaluando el cumplimiento de las tareas y objetivos establecidos. Se analizarán las dificultades encontradas durante el proceso y se propondrán estrategias para superarlas de forma efectiva.

## **Sesión 5: Evaluación y Presentación del Plan de Internacionalización**

La sesión final estará dedicada a la presentación y análisis de los resultados obtenidos a lo largo del proceso de asesoramiento, valorando en qué medida se han alcanzado los objetivos definidos. Además, se realizará una evaluación conjunta del desarrollo del programa, identificando buenas prácticas, aprendizajes clave y posibles áreas de mejora, con el fin de facilitar una aplicación continua y sostenible de la estrategia internacional de la empresa.



# ITINERARIO FORMATIVO PARA LA INTERNACIONALIZACIÓN DE PYMES DEL SECTOR FINANZAS Y SEGUROS

Formación sin coste para PYMES y profesionales de sectores estratégicos.

# Acción Formativa: Fintech como vía de internacionalización

25 horas



## Módulo 1

### INTRODUCCIÓN A LA FINTECH Y SU IMPACTO EN LA INTERNACIONALIZACIÓN

- ¿Qué es Fintech y por qué es relevante?
- Evolución histórica del Fintech
- Tipologías y modelos de negocio Fintech
- Internacionalización en Fintech: retos y oportunidades
- Impacto en la internacionalización de los servicios financieros y aseguradores
- Regulación y gobernanza en el ecosistema Fintech
- Tendencias futuras en Fintech e internacionalización

## Módulo 2

### HERRAMIENTAS DIGITALES Y PLATAFORMAS FINTECH PARA LA INTERNACIONALIZACIÓN

- Introducción a las herramientas digitales en Fintech
- Plataformas de pago globales
- Soluciones de financiación alternativa
- Tecnología Blockchain y contratos inteligentes
- Insurtech: Plataformas digitales para seguros internacionales
- Herramientas para la gestión de riesgos internacionales
- Análisis de datos e inteligencia artificial en la Fintech internacional
- Ejemplos de ecosistemas digitales Fintech para la internacionalización

# Acción Formativa: Fintech como vía de internacionalización

25 horas



## Módulo 3

### ESTRATEGIAS DE MARKETING DIGITAL EN EL SECTOR DE FINANZAS Y SEGUROS

- Marketing digital en los sectores de Finanzas y Seguros
- Fundamentos del marketing digital aplicado al sector Fintech
- Uso de redes sociales y plataformas digitales en Finanzas y Seguros
- Personalización y segmentación en el marketing digital financiero
- Estrategias de adquisición y retención de clientes en mercados internacionales en el ámbito financiero y de seguros
- El contenido educativo como herramienta clave en los sectores financiero y asegurados
- Publicidad digital: herramientas y métricas específicas para el sector financiero y el de seguros.

## Módulo 4

### BUENAS PRÁCTICAS Y TENDENCIAS EN LA INTERNACIONALIZACIÓN DIGITAL

- Internacionalización digital en Fintech
- Factores clave de éxito en la internacionalización digital
- La experiencia del cliente como eje central de la internacionalización
- Optimización de canales digitales para la expansión internacional
- Sostenibilidad y responsabilidad en la internacionalización digital
- Tendencias tecnológicas en la internacionalización digital



# Acción Formativa: **Normativas internacionales: cómo adaptarse a la regulación en el sector financiero**

25 horas

## Módulo 1

### INTRODUCCIÓN A LAS NORMATIVAS FINANCIERAS INTERNACIONALES

- El contexto de las normativas financieras internacionales
- Principales acuerdos y marcos regulatorios globales
- Normativas relacionadas con la Prevención del Blanqueo de Dinero y la Financiación del Terrorismo (AML/CFT)
- Gestión de riesgos financieros en el ámbito internacional
- Impacto de las normativas en la innovación financiera y la digitalización bancaria
- El rol de los supervisores financieros internacionales
- Retos y oportunidades de cumplir con normativas internacionales

## Módulo 2

### REGULACIONES REGIONALES Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA

- Marco regulatorio de la Unión Europea (UE): La Autoridad Bancaria Europea (EBA) y la Directiva CRD V.
- Regulaciones en América del Norte: Ley Dodd-Frank y Basilea III en EE.UU. y Canadá
- Asia-Pacífico: Regulaciones emergentes y diversidad normativa
- Retos en la Implementación de normas internacionales en Latinoamérica
- África y Medio Oriente: Desarrollo regulatorio en mercados en expansión
- Impacto de las regulaciones regionales en la competitividad financiera
- Cooperación regional e integración regulatoria



# Acción Formativa: Normativas internacionales: cómo adaptarse a la regulación en el sector financiero

25 horas

## Módulo 3

### ADAPTACIÓN OPERATIVA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

- El cumplimiento normativo en el ámbito financiero y de seguros como pilar estratégico
- Procesos clave para la adaptación operativa
- Gestión de cambios regulatorios: retos y soluciones
- Tecnología y herramientas para el cumplimiento normativo (RegTech)
- Capacitación y sensibilización en materia normativa
- Auditorías internas y externas: Herramientas para garantizar el cumplimiento normativo
- Buenas prácticas en la gestión del cumplimiento normativo

## Módulo 4

### FACTOR PAÍS: RIESGOS Y OPORTUNIDADES REGULATORIAS

- Factor país y su impacto regulatorio
- Marco regulatorio internacional y su interacción con el factor país
- Evaluación de riesgos regulatorios en mercados emergentes y desarrollados
- Oportunidades regulatorias en el escenario internacional
- Análisis: Factores país en Latinoamérica, Europa y Asia
- Estrategias de adaptación regulatoria teniendo en cuenta el factor país
- Perspectivas futuras: Tendencias y cambios en el factor país

## Acción Formativa:

# Apoyos existentes para la internacionalización de una pyme financiera

25 horas



### Módulo 1

#### INTRODUCCIÓN A LA INTERNACIONALIZACIÓN Y LOS APOYOS DISPONIBLES

- Contexto y necesidad de la internacionalización en "pymes" financieras
- Ventajas y riesgos de la internacionalización
- Estrategias y modelos de internacionalización en el sector financiero
- Identificación y evaluación de mercados internacionales
- Apoyos disponibles para la internacionalización
- Herramientas digitales para la internacionalización
- Fuentes de financiación para la internacionalización

### Módulo 2

#### CONVOCATORIAS Y SUBVENCIONES PARA PYMES FINANCIERAS

- Introducción a las herramientas y subvenciones para la internacionalización
- Convocatorias públicas: programas nacionales y europeos
- Organismos multilaterales y sus programas de apoyo
- Requisitos y criterios para la solicitud de ayudas
- Beneficios fiscales y otros incentivos para la internacionalización
- Retos comunes en la gestión de subvenciones y cómo superarlos

### Módulo 3

#### ESTUDIO DE LICITACIONES, PLIEGOS Y REQUISITOS TÉCNICOS

- Tipologías de licitaciones y oportunidades para PYMES financieras
- Estructura y componentes clave de un pliego de licitación
- Identificación de requisitos técnicos y legales
- Estrategias para preparar propuestas exitosas
- Plataformas y recursos para la búsqueda de licitaciones
- Evaluación de riesgos en la participación en licitaciones
- Colaboraciones y consorcios para licitaciones internacionales

### Módulo 4

#### BUENAS PRÁCTICAS Y ESTRATEGIAS PARA EL ACCESO A FONDOS INTERNACIONALES

- Acceso a fondos internacionales
- Mapeo de fondos internacionales relevantes para PYMES financieras
- Requisitos generales para acceder a fondos internacionales
- Estrategias para la preparación de propuestas competitivas
- Gestión y cumplimiento en el uso de fondos internacionales
- Herramientas digitales para identificar y gestionar fondos internacionales



# Acción Formativa: Transformación e internacionalización de las pymes del subsector de los servicios de seguros

25 horas

## Módulo 1

### FUNDAMENTOS ESTRATÉGICOS PARA LA TRANSFORMACIÓN DE PYMES ASEGURADORAS

- Elementos clave del entorno competitivo en el ámbito de los seguros
- Cultura organizacional orientada al cambio
- Tipologías de transformación empresarial en entidades aseguradoras
- Integración de sostenibilidad y resiliencia como ejes estratégicos

## Módulo 3

### DIGITALIZACIÓN Y GESTIÓN DEL CAMBIO EN EL SUBSECTOR ASEGURADOR

- Diagnóstico digital en organizaciones aseguradoras
- Soluciones digitales accesibles para PYMES del subsector seguros
- Modelos de madurez digital
- Gestión de la resistencia al cambio
- Capacitación y liderazgo digital

## Módulo 2

### ESTRATEGIAS DE INTERNACIONALIZACIÓN PARA PYMES DEL SUBSECTOR DE SEGUROS

- Criterios para la selección de mercados internacionales
- Barreras y factores de éxito en la internacionalización aseguradora
- Modalidades de entrada al mercado internacional desde PYMES (distribución, outsourcing, joint ventures)
- Adaptación de productos aseguradores a normativas y culturas locales
- Medición del desempeño internacional

## Módulo 4

### REDES ESTRATÉGICAS Y COOPERACIÓN INTERNACIONAL PARA LA EXPANSIÓN ASEGURADORA

- Tipologías de alianzas estratégicas en el sector asegurador
- Claves para la cooperación interempresarial internacional
- Plataformas sectoriales y asociaciones para la internacionalización
- Gestión ética y sostenible de redes estratégicas

## Acción Formativa:

# Claves para la implantación de las pymes del sector financiero y de seguros: tecnología, innovación y adaptabilidad

⌚ 25 horas

## Módulo 1.

### TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN EL SECTOR FINANCIERO

- Panorama actual y futuro del sector financiero.
- Contexto global y disruptión tecnológica
- Digitalización de procesos: automatización, banca móvil y omnicanalidad.
- Automatización de procesos
- Banca móvil: El nuevo estándar
- Omnicanalidad: Integración de experiencias
- Cultura digital y cambio organizacional.
- Reinvención de la cultura corporativa
- Capacitación y gestión del talento
- Superación de resistencias al cambio
- Experiencias de transformación digital en bancos y aseguradoras tradicionales.

## Módulo 2.

### INNOVACIÓN TECNOLÓGICA EN SERVICIOS FINANCIEROS

- Tecnologías emergentes: IA, blockchain, biometría y cloud banking.
- Tecnologías emergentes en el sector financiero
- Diseño de servicios financieros centrados en el cliente.
- Open banking y colaboración con terceros.
- Marco regulatorio sobre la innovación tecnológica.
- API Economy.
- Modelos de negocio colaborativos.
- Tendencias en innovación financiera global.



Financiado por  
la Unión Europea  
NextGenerationEU



## Acción Formativa:

# Claves para la implantación de las pymes del sector financiero y de seguros: tecnología, innovación y adaptabilidad

⌚ 25 horas

## Módulo 3.

### ADAPTABILIDAD Y REGULACIÓN EN UN ENTORNO FINANCIERO CAMBIANTE

- Entorno normativo actual y su evolución (PSD2, MiFID II, GDPR, MICA).
- Gestión del riesgo tecnológico y cumplimiento normativo. Herramientas de cumplimiento
- Modelos de gobernanza y ética digital. Principios de gobernanza digital
- Ética digital en finanzas. Comisiones éticas y órganos de control
- Estrategias de resiliencia y adaptación empresarial. Resiliencia operativa
- Adaptabilidad estratégica y cultura organizacional resiliente

## Módulo 4.

### CAPACIDADES ESTRATÉGICAS PARA LA IMPLANTACIÓN SOSTENIBLE EN SECTOR FINANCIERO Y DE SEGUROS

- Planificación estratégica de la innovación.
- Fundamentos de la planificación estratégica de la innovación. Herramientas y metodologías del sector financiero.
- Evaluación de impacto (social, medioambiental y económico). Métricas y certificaciones de evaluación.
- Liderazgo en entornos digitales. Competencias del líder digital.
- Cultura organizacional y liderazgo.



Financiado por  
la Unión Europea  
NextGenerationEU



Plan de  
Recuperación,  
Transformación  
y Resiliencia  
fundae.es

SERVICIO PÚBLICO  
DE EMPLEO ESTATAL  
SEPE