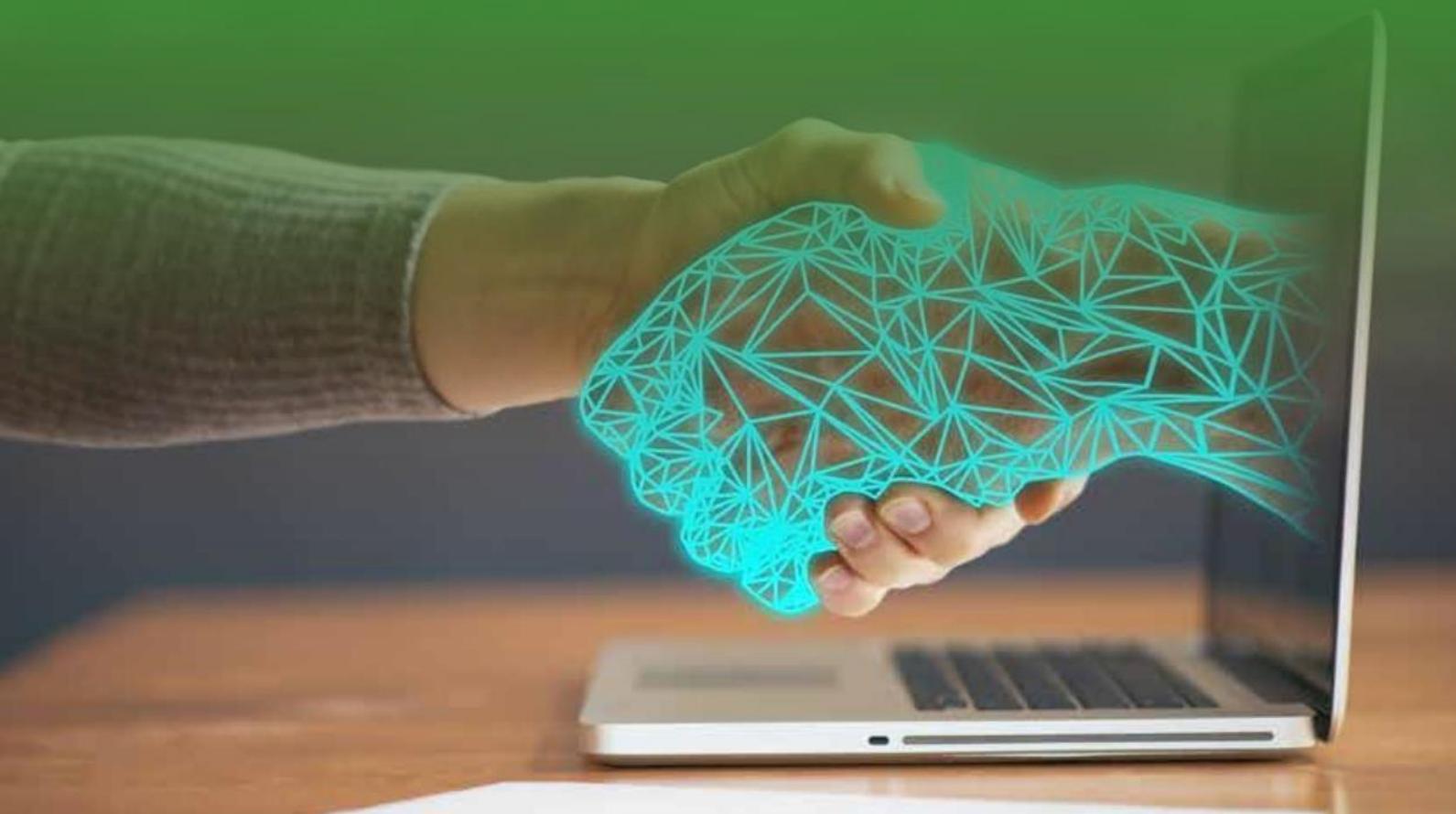


CURSO A DISTANCIA

Fundamentos hacia la
**Transformación Digital
y Desarrollo Ágil
de Productos y Servicios**
en Instituciones Financieras

27 DE ABRIL AL 31 DE MAYO DE 2020

www.alidevirtual.org



INFORMACIÓN GENERAL

Diferentes actores del ecosistema financiero concuerdan que la tendencia mundial avanza hacia la banca móvil y que el próximo paso es potenciar las alianzas con las FINTECH y crear nuevos productos y servicios.

PRESENTACIÓN

Hace cuatro años, la consultora estratégica estadounidense McKinsey publicó un informe donde advertía que en el 2019 cerca de dos tercios de los clientes bancarios buscarían productos a través de plataformas online, tal como lo hacen con la música, los libros y las reservas de viajes.

A nivel mundial la proyección se está cumpliendo y los bancos se han ido adaptando a la demanda, ampliando la oferta de canales y ofreciendo productos y servicios más personalizados. Según el Estudio Global de Banca Retail de EY, el 40% de los encuestados ha incrementado el uso de canal web y 33% el uso del smartphone, mientras que 40% declara haber reducido las visitas a sucursales bancarias. A nivel regional, Brasil, Colombia y Chile lideran la transformación digital financiera, explicado por la alta bancarización y por la demanda tecnológica de usuarios.

La innovación en los servicios financieros se producirá en parte gracias a la difusión de nuevos modelos de ingresos y tecnologías, lo que supone combinar ideas emprendedoras con la experiencia institucional y operativa de grandes empresas.

En este sentido, un proyecto de Transformación Digital en el sector financiero es un desafío importante que demanda una visión estratégica y táctica comprendiendo la participación del Directorio, Gerencias, unidades de negocio, unidades operativas y las de apoyo. Donde todos los procesos del negocio deben ser estructurados como un proceso organizado y formalizado que sirva no sólo al cumplimiento de los requerimientos del regulador, sino orientado a las necesidades de los clientes individuales y de las empresas. Además, involucra diversos procesos tales como: cambio cultural, organizacional, de procesos de negocios y de entender lo que necesita el cliente digital del futuro.

El presente curso a distancia explora el impacto comercial y operacional de la tecnología digital en toda la organización. Desde un enfoque estratégico y táctico, considerando que es un proyecto transversal dentro de las instituciones financieras y con el objetivo en el cliente final digital.

Conscientes de la relevancia de la Transformación Digital que plantea permanentemente nuevos retos a las instituciones financieras, ALIDE presenta su Curso a Distancia sobre **Fundamentos hacia la TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y DESARROLLO ÁGIL DE PRODUCTOS Y SERVICIOS en Instituciones Financieras**, cuyo objetivo es identificar, analizar y discutir todos los elementos relacionados con los aspectos estratégicos de la transformación digital, que aseguren que las instituciones financieras lleven adelante proyectos exitosos y ágiles para atender las necesidades de productos y servicios financieros cada vez más crecientes de los clientes digitales y abarcar nuevos mercados potenciales,

DURACIÓN DEL CURSO

El curso tiene una duración de cinco (5) semanas consecutivas, con la atención personalizada del tutor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.

FECHAS

El curso se inicia el **27 de abril** y culmina el **31 de mayo de 2020**.

El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles 22 de abril de 2020.

OBJETIVOS

Proporcionar a los participantes un panorama global de la transformación digital desde los aspectos teóricos a su aplicación como herramienta de gestión. El curso tratará de los componentes de la transformación digital desde la perspectiva del negocio y la gestión propia y además del desarrollo ágil de productos y servicios financieros.

Complementariamente, se pretende lo siguiente:

- Ofrecer una visión estratégica de la transformación digital.
- Entender que este proyecto estratégico involucra la participación de todas las áreas de una organización.
- Identificar las nuevas tendencias tecnológicas existentes en el mercado y como pueden ayudar a las operaciones de las instituciones financieras.
- Ofrecer enfoques metodológicos de la transformación digital.
- Comprender la importancia de la gobernabilidad de las tecnologías de la información dentro de las instituciones financieras.
- Entender la importancia del talento digital para este proyecto estratégico.
- Ofrecer una visión estratégica de la innovación para el diseño de productos y servicios en las instituciones financieras bancarias.
- Entender que la transformación digital es proyecto estratégico que involucra la participación de todas las áreas de una organización financiera bancaria.
- Identificar y emplear las nuevas tendencias innovadoras existentes en el mercado y como pueden ayudar a las operaciones de las instituciones financieras.
- Comprender las proyecciones de las nuevas tendencias innovadoras pueden ser provechosas y beneficiosas y que servirán para ofrecer un nuevo giro de las operaciones a sus clientes.

TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

El curso se desarrollará en tres partes diferenciadas: la primera destinada a la inducción de los conocimientos y métodos de cómo abordar la transformación digital en una institución financiera, el uso de las nuevas tendencias tecnológicas y el desarrollo ágil de Productos y Servicios Financieros; la segunda dedicada a la intervención en un foro de discusión para el intercambio de experiencias entre los participantes; y la tercera, al desarrollo de un conjunto de ejercicios relacionados con la identificación de oportunidad de negocio usando la Transformación Digital.

PRIMERA PARTE: ASPECTOS TEÓRICOS

Temas	Duración	Fechas
Módulo I: Era Digital y Nuevas Tendencias Tecnológicas <ol style="list-style-type: none"> 1. La economía digital en América Latina. 2. El impacto económico de las TICs. 3. Cambio estructural e igualdad. 4. Políticas TIC para el cambio estructural. 5. TIC para la igualdad e inclusión social. 6. Las nuevas tendencias tecnológicas: inteligencia artificial, IoT, blockchain y criptomonedas, tecnología 5G, big data, business intelligence, analyticis, ciberseguridad, RPA, IPA, multicanalidad y computación en la nube. 7. Presentación de casos reales. 8. Ejercicios prácticos. 	1 semana	27 de abril - 3 de mayo
Módulo II: Transformación Digital en las Instituciones Financieras. <ol style="list-style-type: none"> 1. FINTECH. 2. Presentación de caso de éxito sobre FINTECH. 3. Uso de nuevas tendencias tecnológicas. 4. Innovación. 5. Presentación de caso de éxito sobre Innovación. 6. Tendencias y predicciones. 7. Casos prácticos. Módulo III: Gobernabilidad TI. <ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Qué es gobernabilidad de TI? 2. Gobernabilidad de datos. 3. Esquemas de gobernabilidad de datos 4. Esquemas de Protección de Datos. 5. Presentación de caso de éxito. 6. Ejercicios prácticos. 	1 semana	4 - 10 de mayo
Módulo IV: Gestión del Cambio Cultural y Talento Digital <ol style="list-style-type: none"> 1. Antecedentes. 2. Cambio cultural. 3. Cultura Organizacional y la Transformación Digital. 4. Gestión del talento digital (búsqueda, atracción y formación) 5. Habilidades blandas y la transformación digital. 	1 semana	11 - 17 de mayo

Temas	Duración	Fechas
6. Liderazgo digital. 7. Presentación de caso de éxito. 8. Ejercicios prácticos.		
Módulo V: Desarrollo Ágil de Productos y Servicios Financieros 1. Metodología de trabajo ágil. <ul style="list-style-type: none"> • Beneficios. • Equipo de trabajo. • Principios ágiles. 2. El cliente digital. 3. Gestión del user experience – UX. 4. The user experience methodology. 5. Design thinking. 6. Presentación de caso de éxito.	1 semana	18 – 24 de mayo
Módulo VI: Diseño de la Estrategia Digital. 1. ¿Qué es lo que tiene que incluir una estrategia digital? 2. Evaluación de los productos y/o servicios actuales. 3. ¿Cómo se diseña una estrategia digital? Principales obstáculos a enfrentar. Análisis FODA. Análisis CAME. 4. Presentación de caso de éxito	1 semana	25 - 31 de mayo

SEGUNDA PARTE: FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS SOBRE GESTIÓN DEL PROYECTO DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL

En esta parte del curso, los participantes podrán intercambiar opiniones sobre un tema planteado por el instructor-tutor del curso, de tal manera de generar una retroalimentación que incluye puntos de vista, observaciones y cuestionamientos relacionado con el objetivo del curso que se refleja en el enunciado propuesto. Se busca promover un espacio de debate dinámico donde el objetivo sea incentivar la participación para la discusión del o de los temas buscando que se reflejen opiniones sólidas relacionadas con el tópico propuesto.

Para ello será indispensable la reflexión crítica de los participantes sobre el o los temas de debate y la aportación de nuevas ideas, lo cual es lo estrictamente evaluado, soportada - sólo cuando corresponda - con referencias complementarias.

TERCERA PARTE: TRABAJOS PRÁCTICOS

Los participantes tendrán asignados trabajos de investigación referidos a la estrategia digital a seguir en sus organizaciones - en tanto sea posible - con los propios datos de su institución financiera. De no ser este el caso, se podrá recurrir a otra institución que les facilite la información.

A estos efectos, se requiere que los participantes cuenten con la información relevante, en particular sobre metodologías, procesos operacionales, sistemas de información gerencial, organización funcional y definición de tareas en la gestión proyectos sobre transformación

digital. Asimismo, será importante que el participante disponga de documentos relacionados con los planes institucionales y recientes estados financieros de sus entidades.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo donde se definirán tareas semanales. El éxito del curso a distancia se sustenta en la actuación conjunta del instructor – tutor y de los participantes, a quienes se les requiere el compromiso de estudios de un tiempo mínimo de ocho (8) horas semanales. Esta dotación de tiempo se aprovechará al máximo, si se sigue de manera cuidadosa la distribución del tiempo y las tareas asignadas.

Las tareas programadas son de cuatro tipos: tareas individuales, tareas supervisadas, auto-evaluaciones y trabajo final:

- Las **tareas individuales** incluyen, en primer lugar, la lectura y reflexión de la lección (presentaciones PowerPoint) y las lecturas obligatorias con el propósito es captar la idea global relacionada a cada módulo.
- Las **tareas supervisadas**, son asignadas para ser revisadas y calificadas por el instructor - tutor.
- La **auto evaluación** comprende un cuestionario con preguntas relacionadas con el módulo que fortalecerán los conocimientos del participante y constituirán una medida de cómo va progresando el participante en el curso.
- El **trabajo final**, que será encomendado por el tutor con el fin que se apliquen todos los conocimientos, experiencias y aspectos prácticos revisados durante el curso, para que los participantes muestren su suficiencia a la culminación del mismo.

Cabe resaltar que el Campus Virtual de ALIDE contará con **foros de debate** que serán convocados por el instructor – tutor con los temas específicos de análisis, fechas y duración los cuáles permitirán el fructífero intercambio de experiencias entre participantes de diferentes instituciones y países.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del instructor - tutor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga, para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individualmente o grupalmente. Asimismo, se podrán compartir documentos, trabajos destacados, enlaces Web de interés y glosario de términos, promoviendo de este modo el intercambio de experiencias entre el tutor y los participantes. Los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, accederán libremente al DATA BANK ALIDE, <http://alidedatabank.org/index.php>, que es una plataforma de servicios del Centro de Documentación de ALIDE (Cedom), especializado en Banca de Desarrollo.

Para un buen aprovechamiento del curso, aconsejamos conectarse a diario o días alternos. No obstante, en el Campus Virtual se colocarán avisos y anuncios sobre las actividades a realizar, que serán informados a los participantes mediante mensajes de alerta a sus respectivos correos electrónicos.

PARTICIPANTES

El curso está dirigido a la alta dirección, directores, gerentes y funcionarios de las áreas tecnología de la información, planeamiento, operaciones, desarrollo de productos, comercial y de negocios de bancos comerciales, bancos de desarrollo, instituciones financieras no bancarias, organismos de supervisión bancaria y asesores financieros además de todos aquellos profesionales relacionados en la transformación digital

REQUISITOS DE PARTICIPACIÓN

Se requiere que los participantes tengan conocimientos de inglés, en particular para la lectura, toda vez que se utilizarán artículos recientes sobre el tema en cuestión en dicho idioma.

INSTRUCTOR – TUTOR



HUGO BELTRÁN ALEJOS

Economista de la Universidad de Lima, Magister en Ciencias mención Computación por la Universidad de Chile y cuenta con un Master en Consultoría de Tecnologías de la Información eBusiness © por la Universidad de Las Palmas de Gran Canaria, España. Miembro de la Red de Latinoamericana de Transformación Digital y Consultor de [ALIDE](#).

Cuenta con más de 20 años de experiencia laboral en gestión de proyectos estratégicos de tecnologías de la información en empresas de gran envergadura como: KPMG PEAT MARWICK, EVERCRISP (empresa PEPSI Co), LAN CHILE (hoy LATAM AIRLINES), SODIMAC, BANCO FALABELLA entre otras.

Académico e investigador con 15 años de experiencia sobre temas de Transformación Digital en universidades chilenas y extranjeras a nivel de pre grado y post grado.

CEO y fundador de INKA STRATEGIES, empresa consultora especializada en temas de gestión estratégica de Tecnologías de la Información Emergentes, como: Transformación Digital, Gestión de Procesos, Seguridad Informática, Big Data, Talento Digital entre otras.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$300 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$450 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

Descuentos por pronto pago y corporativo

Descuento por pronto pago: 5% de la cuota de inscripción correspondiente.
Válido hasta el miércoles 15 de abril.

Descuento corporativo por grupos:

3% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes

5% de la cuota correspondiente de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- **Para instituciones en el Perú:** Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- **Para instituciones de otros países:** Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

Una vez realizado el pago, las instituciones deberán enviar copia del documento de depósito al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE, E-mail: ssuito@alide.org.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de REGISTRARSE, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **Cierre de inscripciones: miércoles 22 de abril de 2020**, informes y consultas dirigirse a:

Sandro Suito Larrea

Responsable del E-Learning ALIDE
Programa de Capacitación y Cooperación
Teléfono: +511 203-5520 Ext. 223
Correo: ssuito@alide.org

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú

Web: www.alide.org.pe