

**NUEVO
DIPLOMADO**



PROGRAMA EBG VIRTUAL

DIPLOMADO TRANSFORMACIÓN TECNOLÓGICA, UN ALIADO PARA LAS ENTIDADES BANCARIAS Y LOS SERVICIOS FINANCIEROS FINTECH

Expertos EBG: MBA. Luis Türk, MBA. María Mercedes Zaghi, Dr. Giovanni Guzmán

Fecha: 21 de octubre al 15 de diciembre 2021,

ESCUELA BANCARIA DE GUATEMALA EBG

EXPERTO: LUIS TÜRK, MBA

- Su experiencia profesional por mas de 20 años ha sido especialmente en:
- Consultorías en Elaboración de manuales e implementación de sistemas y herramientas de riesgos (RORAC, VaR, Expected Shortfall, Duraciones, Loss Distribution Approach, probabilidad de default, etc).
- Consultorías para Elaboración de políticas y procedimientos en materia de Gobierno Corporativo para entidades Bancarias, Financieras, Fintech y otras entidades financieras
- Capacitación a entidades financiera y empresas del sector real en materia de riesgos y gobierno corporativo.
- Consultoría en Estudios de factibilidad Económico-Financiero para entidades nuevas. Y Experiencia en entidades Fintech.
- Asesorías diversas en materia financiera, bancaria, seguros, control interno, gestión y evaluación de riesgos, servicios de Auditoría en general y otros temas relacionados.
- Facilitador de la Escuela Bancaria de Guatemala en temas de Implementación y Gestión de Riesgos y Gobierno Corporativo para Instituciones Bancarias, Financieras y recientemente Fintech, Análisis y Estructuración de Créditos, Riesgo Operativo, Diplomado de Evaluación de Riesgos.

Experiencia Laboral:

- Gerente de Riesgos Corporativos en Grupo Financiero de Banco Reformador S.A., responsable de la Implementación de Modelos Internos.
- Intendente de Estudios y Sistemas en la Superintendencia de Bancos.
- Ha ocupado diversos puestos y realizado diversas consultorías desde 1983, en entidades bancarias, financieras y recientemente en entidades Fintech.



Contador Público y Auditor
Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Productividad MBA de la Universidad Francisco Marroquín
Maestría en Administración Financiera.
Mención Honorífica, Magna Cum Laude en Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Productividad, Universidad Francisco Marroquín.
Mención Honorífica en el examen general privado en la Carrera de Auditoría.

EXPERTA EBG. MARIA MERCEDES ZAGHI, MBA

- Directora del área de desarrollo de negocios de la comercializadora y otra integradora de negocios en el Campus TEC, Primer Parque Tecnológico de la Región de Centro América.
- Es parte del Consejo Nacional de Ciencia y tecnología y apoya en la definición de la Agenda Nacional de Sociedad de la Información, del Conocimiento y de Innovación de Guatemala. Además, es catedrática de diversos temas relacionados a tecnología en las Universidades del Valle, Rafael Landívar, Francisco Marroquín, y Galileo en Guatemala y Unitec y Unah en Honduras impartiendo cursos como: Análisis de Sistemas, Investigación de Operaciones, Ciencias de la Computación, Administración de Proyectos, Estrategias de Administración, Seminarios del Estado Actual de la Tecnología, Seminarios virtuales, Liderazgo Tecnológico, Empresarialidad, y Negocios Electrónicos.
- Es Docente Experta de la EBG en diversos temas de Tecnología y ha participado en los Congresos CORETIC Y CORESEB, y en otros temas como Diplomados, Cursos y Foros.
- Ha sido consultora de diversos proyectos de Tecnologías de Información e Informática a nivel local e internacional por los últimos 30 años, para temas relacionados a tecnología aplicada a sistemas Financieros, Fintech, sector eléctrico, parques tecnológicos, financiamiento de proyectos de alta tecnología, Internet. E-comercio, e-inclusión, y durante su carrera ha sido consultora internacional para diversos organismos y empresas internacionales incluyendo: Banco Mundial, BID, USAID, Unión Europea, ICDF (Taiwán), UIT, GIZ, Gaia (España), Red Clara a nivel de Latino América, OPS, Exxon, HLB, Ares América, 1800sw, Empresarios por la Educación, IDC, ICG y Price Waterhouse Coopers y HLB, entre otros.



Maestría en Administración de Empresas (MBA) de la Universidad de Maryland, College Park, Maryland, con especialización en Administración de Sistemas de Información (MIS) y una licenciatura de la Facultad de Ingeniería en Sistemas, Informática y Ciencias de la Computación de la Universidad Francisco Marroquín.

EXPERTO EBG GIOVANNI GUZMÁN, PHD

CISM, ITIL, COBIT, PFD, PMI

- Auditor ISO 9001, 20000 y 27001 Perito Forense Digital
- ISACA Member (Information System Audit and Control) 104905 PMI Member (Project Management Institute) 567332 ACFE Member (Association Certified of Fraud Examiners) 531470.
- Miembro de Instituciones tales como CIG, ISACA, PMI y ACFE. Certificación PMI
- Especialista en Auditoria de Sistemas, Seguridad TI y Ciberseguridad con más de 22 años de experiencia en el área Financiera, Bancos, Aseguradoras, y otras empresas relacionadas al giro del negocio financiero, en temas relacionados con Auditoria de Tecnología de Información, Seguridad Informática y Ciberseguridad, Control de Proyectos e Ingeniería de Software, Metodologías de TI, Procesos, Gestión de Requerimientos, Riesgo Tecnológico,
- Encargado de Data Center Alterno e Implementación de Estándares y Mejores Prácticas, fue Director de Ciberseguridad encargado del Equipo de Respuesta a Incidentes Cibernéticos GTCERT, a los cuales se suman 20 años de experiencia en Educación Universitaria en Universidades del País, Honduras y Costa Rica y Seminarios en ABG, ENAN, H&C Costa Rica y otros.
- Ha sido expositor en distintos eventos tales como APCON, UNITEC, ISACA CR, CLADIT, CORETIC, CORESEB, IGCPA y otros.
- Director del Proyecto de Implementación del Sistema de Ciberseguridad a nivel Nacional, en el Ministerio de Gobernación.
- Cuenta con certificaciones: CISM "Seguridad Informática", ITIL, COBIT, PFD "Perito Forense Digital", ISO 9001/27001, Implementador de Gobierno de TI, LCSPC
- Profesional Líder de Ciberseguridad Certificado. Ha realizando cursos y seminarios en distintas áreas en países como México, Panamá, Costa Rica, Colombia, Chile, Cuba, USA, Israel, España, Corea del Sur, Brasil y Guatemala.
- Desde enero 2021, fue nombrado en una Entidad Bancaria como CISO, para la implementación de la resolución de JM-042-2020 de Ciberseguridad de la Junta Monetaria, que tiene efectos de implementación correspondientes a la Superintendencia de Bancos SIB.



Doctorado de Investigación Científica y Tecnología Aplicada,
Doctorando del INSTEC (Instituto Superior de Tecnología y Ciencia Aplicada de la Habana en Administración de Proyectos).
Ingeniero en Sistemas de Información y Ciencias de la Computación. Licenciado en Administración de Empresas, Maestría en Finanzas, en Proyectos, Postgrado en Dirección de Negocios,

- Protegiendo a la Coca Cola en Ciberseguridad desde hace 9 años.
- Es uno de los expertos en ciberseguridad, con Certificaciones del más alto nivel, en Ciberseguridad, se detallan algunas:
 - ✓ Criminal Justice Information Systems CJIS Nivel 4, esta certificación es la más alta que comprende las políticas de cumplimiento del Departamento de Justicia Penal, el FBI y el Gobierno de Estados Unidos, requerida para acceder cualquier data dentro de estas organizaciones.
 - ✓ Certified Information Systems Security Professional CISSP, HIPAA, PCI, etc.
 - ✓ InfraGuard Partner, otorgada por el FBI a miembros civiles y con credencial privada.
- 18 años en Ciber-seguridad.
- Experto en las 12 capas de Protección Cibernética.
- Más de 3800 reingenierías inversas de ataques Más 28 Certificaciones en ciencias cibernéticas
- 9 años lado a lado con el FBI de los Estados Unidos (Actualmente Credencial Privada)
- En Latinoamérica ha sido Conferencista y Educador en:
 - ✓ Panamá ha impartido cursos en el Instituto Bancario Panameño, como profesor
 - ✓ Eventos compartidos con la Superintendencia de Bancos de Panamá.
 - ✓ Conferencista con APEDE (Asociación Panameña de Ejecutivos de Empresas)
 - ✓ México con Thomson Reurts (Foro de Ciberseguridad) y El Colegio de Contadores Público de México.
 - ✓ World Compliance Capítulo Panamá. (Miembro honorario).
 - ✓ En Bolivia a la Cámara de Bancos de Bolivia.
 - ✓ Con la Association of Certified Financial Crime Specialist (ACFCS) de Latinoamérica.
 - ✓ En la Asociación Bancos de Guatemala.
 - ✓ IT Now en República Dominicana.
 - ✓ Universidad Católica de Córdoba, Argentina.
 - ✓ CLADFO Costa Rica.
 - ✓ Cámara de Comercio de Nicaragua.
 - ✓ Congreso de Profesionales del Derecho de Panamá.



Master en Tecnología de Sistemas.
Universidad de la Florida.

➤ Bachelor en Ciencias de Computación y Sistemas Informáticos. Universidad de la Florida, USA.

➤ Ingeniero en Instrumentación de Tecnología Informática. Universidad de Puerto Rico.

PRESENTACIÓN

- La cuarta revolución industrial, caracterizada por la digitalización de los datos y la información, a través del internet, la nube, los sistemas ciber físicos, la robótica etc. ha provocado una Transformación Tecnológica que se ha convertido en la última década en un aliado para las Entidades Bancarias y los servicios financieros, los cuales han estado expuestos a cambios en cuanto a su oferta y demanda; asimismo, ha generado la disrupción de nuevos jugadores y participantes relevantes en el mercado, entre ellos: las FinTech, BigTech y nuevos emprendedores, utilizando la inteligencia artificial y las aplicaciones de machine learning, Big Data, entre otras, que están innovando los servicios bancarios y financieros tradicionales, así como los nuevos modelos de negocio y nuevos patrones de consumo. La Transformación Tecnológica, tiene como referencia nuevas tecnologías, formas de uso, nuevas reglamentaciones y nuevos productos derivados de la tecnología. Es un proceso, que incrementa la habilidad de los grupos para resolver sus problemas sociales, económicos, financieros y culturales.
- Este nuevo entorno caracterizado por la innovación tecnológica, proporciona a las Entidades Bancarias y a los servicios financieros, nuevas oportunidades para revolucionar la forma en que los consumidores y el sector bancario gestione los servicios financieros. En la actualidad, se observa que la tendencia internacional es que las empresas tecnológicas también prestan servicios financieros promoviendo de forma acelerada la inclusión financiera; lo cual ha permitido que las Entidades Bancarias y los Servicios Financieros también cuenten con mayores opciones para llegar a mayor número de personas con los servicios financieros que ofertan, convirtiéndose en un ALIADO estratégico y una nueva oportunidad para el logro de sus objetivos y visiones, de hacer llegar a mayor número de personas los beneficios financieros, a todo nivel.
- Por lo expuesto, en el **Diplomado Transformación Tecnológica, un Aliado para las Entidades Bancarias y los Servicios Financieros**, se abordarán temas vinculados a mejorar las operaciones y la experiencia del cliente, reducir las barreras y aumentar los ingresos; en consecuencia, se estará profundizando en las consideraciones financieras, así como en las tecnológicas, vinculando la relación estratégica entre los bancos y las FinTech en un proceso de Transformación Tecnológica.
- Se identificarán las tendencias y oportunidades emergentes, las habilidades que se requieren para lanzar un startup fintech y los componentes claves para que el emprendimiento en esta nueva tendencia sea exitoso, y se expanda a mayor número de personas, quienes puedan ser incluidas con los beneficios de los Servicios Bancarios y Financieros.



OBJETIVOS

Con el presente Programa los participantes desarrollarán o reforzarán las competencias para:

1

- Identificar y evaluar las oportunidades de transformación e innovación tecnológica FinTech para la organización en donde laboran.

2

- Analizar las tendencias, los conocimientos, las herramientas y las buenas prácticas innovadoras que impulsan la revolución de las tecnologías financieras.

3

- Evaluar como las innovaciones y transformación tecnológicas, a través de la inteligencia artificial y las aplicaciones de machine learning, entre otras, están innovando los servicios bancarios y financieros tradicionales, así como los nuevos modelos de negocio creados por el surgimiento de las FinTech.

4

- Establecer los puntos clave del porque una fintech puede ser un aliado del sistema bancario nacional, minimizando sus efectos de un competidor.

5

- Adquirir las bases para desarrollar productos y servicios financieros digitales, modelos de negocio disruptivos y propuestas de inversión en el entorno de FinTech, en la entidad en donde laboran, asumiendo los compromisos de la organización ante el gobierno corporativo y la gestión de riesgos.



DIRIGIDO A:

El presente Diplomado, está dirigido a diferentes grupos objetivo:

- Gerentes o Directores Administrativos y Financieros,
- Gerentes de Riesgos y Oficiales de Cumplimiento (Compliance), Gerentes de áreas Operativas o Gerentes Regionales. Ejecutivos, Directivos o Gerentes de diferentes áreas, con capacidad para la toma de decisiones, de diferentes instituciones bancarias o financieras que desean implementar los servicios financieros digitales FinTech en la organización, asumiendo los compromisos del gobierno corporativo. Con el fin que sus empleados obtengan una comprensión más profunda de las tendencias, las herramientas y los métodos de ejecución de las innovaciones de la tecnología financiera FinTech, convirtiéndola en su aliada.
- Auditores Internos, Contralores, Analistas Financieros, Gerentes TI.
- Jefes, Subjefes y Analistas de Riesgos, Personal involucrado con la administración del riesgo financiero y la Gestión de Negocios.
- Colaboradores de entidades bancarias y financieras, Cooperativas y otras empresas de servicios financieros relacionadas, personal clave, personal que se encuentre relacionado con distintos procesos de negocio, operativo, administrativo, financiero o de control.
- Entidades de Gobierno interesados en el tema.
- Emprendedores o propietarios de empresas PYMES,
- Profesionales, inversionistas o Emprendedores de la tecnología financiera.
- Estudiantes universitarios y profesionales en general que desea profundizar en el tema.



CONTENIDO:

Módulo I Introducción a la Banca y a las FinTech (2.5 horas)

- MBA Luis Türk – 21 de octubre.

1. La banca tradicional y los servicios financieros
2. Qué son las Fintech
 - Principales operaciones que pueden desarrollar
 - Aliados o competidores
3. Las FinTech y la inclusión financiera

Módulo II Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos para las Fintech (10 horas) - MBA Luis Türk – 27 de octubre al 4 de noviembre.

1. Definición
2. Marco legal en Guatemala
3. Gestión de Riesgos de las Fintech
4. Generalidades del gobierno corporativo
 - Características e Instrumentos
 - La necesidad de su implementación
 - Principios
5. Compromiso de las organizaciones Fintech ante el gobierno corporativo y la Gestión de Riesgos
 - Los derechos de los accionistas y funciones clave en el ámbito de la propiedad



- Un trato equitativo hacia los accionistas
- Las responsabilidades del Consejo de Administración
- Los directores independientes
- Funciones, calidades y prohibiciones de los directores
- Comités de apoyo
- El papel de las partes interesadas
- Conflicto de intereses
- Resolución de controversias
- El control en el gobierno corporativo

Talleres prácticos.

MÓDULO III: Transformación Tecnológica en las FinTech (12.5 horas) - MBA María Mercedes Zaghi – 10 al 24 de noviembre.

1. Aplicaciones específicas para servicios financieros
 - Big Data y analítica como insumo para las plataformas digitales
 - Inteligencia artificial: Deep learning, Machine Learning
 - La nube para el manejo de la información
 - Interfases de programación (API) – Webservices
 - Otras aplicaciones
 2. Nuevos participantes relevantes en el ecosistema (Big Tech)
 3. Modelos de banca para la era digital
 - Open banking
 - Chatbots y otros
 4. Necesidad de Legislación de las FINTECH
- Talleres prácticos e invitados especiales.

CONTENIDO:

MÓDULO IV: La seguridad de la información y la Transformación Tecnológica para Fintech (12.5 horas) - Dr. Giovanni Guzmán – 25 de noviembre al 9 de diciembre.

1. Cifrado digital

- Algoritmos de cifrado simétricos y asimétricos
- Algoritmos RSA y de curvas elípticas
- Criptografía cuántica

2. Identidad digital

- Infraestructura de llave pública (PKI)
- Llaves públicas, compendios digitales y direcciones hash
- Monederos y billeteras digitales

3. Cadenas de Bloques - Blockchain

- Transacciones, bloques y cadenas
- Mecanismos de consensos
- Contratos inteligentes
- Prueba de identidad

4. Sandboxing

5. SCIRTs, CERTs, SOCs

6. Privacidad de datos

7. Ciberseguridad y ciberataques

8. Iniciativas de Ley de Guatemala

Talleres prácticos e invitados especiales

MÓDULO V: Aplicaciones Transformación Tecnológica y Digital para Servicios Financieros. (2.5 horas) – Ing. Félix Negrón – 15 de diciembre.

1. Desarrollos de Cadenas de Bloque

- Sistemas de Lealtad
- Sistemas de Registros de Transacciones
- Contratos Inteligentes

2. Otras aplicaciones

*Las sesiones serán los días miércoles y jueves, de 17:30 a 20:00 horas



METODOLOGÍA

La metodología para el desarrollo de competencias de los programas EBG VIRTUAL, incluye:

- Desarrollo de temas a través de exposición dialogada utilizando la Videoconferencia presencial, presentaciones o audiovisuales por parte del docente, motivando la participación activa de los asistentes, a través de preguntas directas, o del chat y otras herramientas de la plataforma utilizada.
- El Facilitador(a) motivará el desarrollo de actividades prácticas casos o ejemplos predeterminados por medio de talleres o ejercicios prácticos del tema, en la búsqueda de vivenciar y lograr la práctica laboral, de los conocimientos adquiridos durante el programa.
- Para programas certificables y Diplomados de larga duración, será realizada una evaluación inicial diagnóstica y una evaluación final por módulo.

NOTA:

- Durante el programa son realizadas por el Facilitador(a) EBG preguntas, actividades prácticas o talleres, en las cuales se debe participar activamente, de lo cual se tomará nota.
- Durante el evento, el participante debe mantener encendida su cámara, para tener una mejor comunicación con su Facilitador(a) y contar con un cuaderno computadora o iPad para tomar notas.



Los Diplomados de la EBG, son aprobados con una nota mínima de 70 puntos, la cual incluye:

Asistencia:	10%
Actividades, casos prácticos o talleres en clase:	60%
Evaluación o Proyecto final	30%
TOTAL:	100%

- Cada módulo debe ser evaluado tanto en la parte práctica como en el conocimiento adquirido, con la ponderación indicada en el cuadro anterior.
- A los participantes que aprueben cada uno de los módulos del Diplomado, con una nota igual o mayor a 70 puntos, se les extenderá con un número único de identificación, un Certificado de Competencia Laboral, en los temas aprobados, que garantiza el dominio de las competencias indicadas en los objetivos y contenidos del programa; de acuerdo a la metodología de Desarrollo, Evaluación y Certificación de Competencias de la EBG, avalada por la ABG, según los objetivos y medios de acción definidos y aprobados en sus estatutos.



Requisitos para obtener la Certificación o Diploma:

Los participantes deben cumplir con la totalidad de los siguientes requisitos del programa.

- ✓ Contar con asistencia del 100%, según la programación del evento. En caso especial, se aceptará 1 inasistencia, la cual debe justificar por escrito, con el aval del encargado de su inscripción, debiendo enviarla al Área de Control Académico, al correo ebg7@ebg.edu.gt
- ✓ Al finalizar el Diplomado les será enviado un link con la evaluación del programa, la cual debe responder y enviar en el tiempo definido por el docente o conductor(a) del evento.
- ✓ A los participantes que cumplan con los requisitos anteriores, se les extenderá una Constancia de Participación avalada por ABG-EBG, vía correo electrónico, para ello verificar que contemos con el correo correcto, para que reciba su constancia a tiempo.
- ✓ A los participantes que aprueben el Diplomado, se les entregará un Diploma de Certificación de Competencia Laboral, avalado por ABG-EBG, que garantiza el dominio de las competencias indicadas en los objetivos y contenidos del programa. Si no aprueban el Diplomado con la nota mínima de 70 puntos o más, se les extenderá únicamente la Constancia de Participación.





INFORMACIÓN DIPLOMADO

TRANSFORMACIÓN TECNOLÓGICA, UN ALIADO PARA LAS ENTIDADES BANCARIAS Y LOS SERVICIOS FINANCIEROS.

LAS FINTECH



21 de octubre al 15 de diciembre
2021. Miércoles y Jueves



De 17:30 a 20:00 horas



40 horas. 16 sesiones
de 2.5 horas

CUPO LIMITADO

Solicite este evento **IN HOUSE**



INVERSIÓN

- Precios especiales, consúltenos

INCLUYE:

Acceso a plataforma zoom, presentaciones, material de apoyo, constancia de participación y Diploma a las personas que aprueben el Diplomado.

BENEFICIOS:

Ahorro en el tiempo de traslados, ahorro en combustible, ahorro en parqueos, ahorro en los costos de formación.

ESCUELA BANCARIA DE GUATEMALA EBG

PROGRAMACIÓN DIPLOMADO

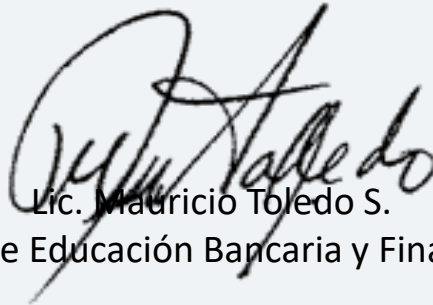
TRANSFORMACIÓN TECNOLÓGICA UN ALIADO DE LAS ENTIDADES BANCARIAS Y LOS SERVICIOS FINANCIEROS - LAS FINTECH

HORARIO: 17:30 A 20:00 HORAS

FECHAS	EXPERTO(A)	HORAS	MÓDULO	TEMA
21 y 27 oct.	MBA Luis Türk Mejía	5	MÓDULO I	Introducción a la banca y a las FinTech
28 oct., 3 y 4 nov.	MBA Luis Türk Mejía	7.5	MÓDULO II	Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos para las Fintech
10, 11, 17, 18 y 24 nov.	MBA María Mercedes Zaghi	12.5	MÓDULO III	Transformaciones digitales y en las tecnologías FinTech
25, nov., 1, 2, 8 y 9 dic.	Dr. Giovanni Guzmán	12.5	MÓDULO VI	La seguridad de la información y la Transformación Tecnológica
15 de dic.	Dr. Félix Negrón	2.5	MÓDULO V	Aplicaciones Transformación Tecnológica y Digital para Servicios Financieros
DURACIÓN:		40	HORAS	

CONFIRMACIÓN DE LA PROPUESTA

Agradeceríamos confirmar la participación de los funcionarios de su institución, que asistirán al presente programa, para tal efecto sírvase solicitar el formulario de inscripción respectivo, a la dirección electrónica ebg@ebg.edu.gt o por medio de su ejecutivo comercial.



Lic. Mauricio Toledo S.
Subgerente de Educación Bancaria y Financiera EBG

Nombre y firma del Asesor)
Asesor de Comercialización EBG

ESCUELA BANCARIA DE GUATEMALA, EBG

