

## Diplomado

### Fintech & Transformación Digital (Virtual)

**Duración 101 horas**

#### **Objetivo general:**

Entender estratégicamente las tecnologías que están revolucionando FinTech a través de ejercicios prácticos. Proporcionar a los participantes las habilidades necesarias para identificar, diseñar e implementar las transformaciones digitales en la Banca e Instituciones Financieras mediante aplicaciones digitales, utilizando la metodología y herramientas prácticas que se les proporcionarán a lo largo del diplomado. A lo largo de los módulos, aprenderás con actividades y dinámicas prácticas que te harán vivir la experiencia Fintech.

#### **Beneficio:**

Conocer a profundidad las tendencias digitales, financiamiento y la valuación de las empresas Fintech, analytics y los modelos de negocio Fintech, aspectos regulatorios Fintech, seguridad de la información, consideraciones éticas, incubadoras y fondos que invierten en empresas Fintech, para finalmente lograr una transformación digital exitosa enfocada en el usuario.

El participante logrará conocer a profundidad las tendencias digitales, financiamiento y la valuación de las empresas Fintech, analytics y los modelos de negocio Fintech, aspectos regulatorios Fintech, seguridad de la información, consideraciones éticas, incubadoras y fondos que invierten en empresas Fintech, para contar con una metodología para realizar dentro organización donde se desempeña una transformación digital exitosa enfocada en el usuario.

#### **Dirigido a:**

Aplican dos perfiles para el diplomado

Perfil A: Licenciados e ingenieros de áreas administrativas, financieras y de sistemas en Instituciones Financieras (Bancos, Casas de Bolsa, Aseguradoras, etc.)

Con Experiencia en áreas de producto y/o procesos, innovación, y desarrollo de negocios

Puestos: Gerencias, Subdirecciones y Direcciones de productos, procesos, sistemas, clientes, canales y/o segmentos.

Perfil B: Aplican también emprendedores y desarrolladores de aplicaciones Fintech, Consultores de negocios, procesos y sistemas con experiencia en transformaciones digitales y desarrollo en startups para aplicaciones digitales interesados en aprender las metodologías para generar aplicaciones dentro de Instituciones Financieras.

Experiencia de Más de 2 años a nivel gerencial en áreas de negocio

No es un programa enfocado en áreas de sistemas

#### **Requisito:**

Licenciatura terminada

Experiencia de Más de 2 años

Manejo de Excel básico

#### **Contenido:**

## **Módulo 1 Introducción a la transformación digital y desarrollos Fintech**

Proporcionar un panorama general de las tendencias actuales en los modelos disruptivos que están generando la revolución 4.0 y Fintech 2.0.

### Temario

1. Evolución de las tendencias digitales.
2. Los nuevos modelos disruptivos y la revolución 4.0.
3. Blockchain. Qué es, cómo funciona y cómo impactará en el futuro.
4. Del Fintech 1.0 al Fintech 3.0
  - ? Servicios bancarios
  - ? Automatización de servicios financieros
  - ? Democratización de servicios financieros
5. Tecnologías Disruptivas
  - ? Inteligencia Artificial
  - ? Tipos de Machine Learning
  - ? Procesamiento de Leguaje Natural para atención a usuarios
6. DAOs y Dapps y Servicios DeFi
7. APIS y WebServices
  - ? Software as a service
  - ? API Business Models en extracción de datos financieros

**Duración del módulo: 8 horas**

## **Módulo 2 Financiamiento y Valuación de Empresas Fintech**

Conocer de manera sistemática el desarrollo de los negocios de Fintech; así como su financiamiento a través de un venture capital.

Aplicar y analizar a través de Business Model Canvas (BMC) la estructura genómica del nuevo sector financiero.

### Temario

- 1.-Negocios Fintech y los mercados financieros.
- 2.- Financiamiento a través de venture capital.
- 3.- Métodos de pago alternativos.
- 4.- Robo- advisor aplicado a las inversiones.
- 5.- Crowdfunding y los beneficios financieros.
- 6.- Cryptomonedas y Tokens
- 7.- Fintech Valuation.

**Duración del módulo: 8 horas**

## **Módulo 3 Gestión del cambio y Analytics para la implementación de la transformación y los Modelos de Negocio Fintech**

Aprender a diseñar e implementar el plan de cambio de cultura, fundamental para la adopción de la transformación digital. Asimismo establecerá las métricas de desempeño y niveles de servicio con herramientas de analytics que aseguren la transición y estado futuro del cambio.

Finalmente el alumno aprenderá de la mano de expertos en la industria Fintech sobre los diferentes modelos de negocio, sus éxitos y sus fracasos.

## Temario

1. Identificación de los indicadores y SLA's de desempeño to-be.
2. Métricas de Gestión del cambio. Curva de transición al cambio de cultura
3. El Plan de Operaciones. Transición operativa en línea con las eficiencias.
4. La generación de campañas para la adopción del nuevo modelo digital en los empleados y clientes.
5. Diseño e integración de los nuevos indicadores de calidad.
6. Modelos de negocio Fintech (por ejemplo: modelos de scoring para ITF, Crowdfunding, Wallets, Ciptomonedas, SOFOM-SOFIPO para Fintechs)

### **Duración del módulo: 8 horas**

#### **Módulo 4 Aspectos regulatorios Fintech, seguridad de la información y consideraciones éticas**

Conocer las implicaciones normativas y de cumplimiento requeridas tanto para las aplicaciones Fintech como para las regulaciones de las Instituciones Financieras en cuanto a la adopción de aplicaciones digitales. Asimismo, conocerá los requerimientos en materia de comprobación de identidad y cyber seguridad. Finalmente el alumno estará sensibilizado con las consideraciones éticas y su impacto en esta industria.

## Temario

1. La ley Fintech y sus implicaciones.
  - a. Regulación secundaria en Banca, Afore y Seguros
2. Requerimientos regulatorios para establecer un emprendimiento Fintech 1.0 y 2.0.
3. Los requerimientos de autenticación biométrica:
  - a. Estándares utilizados en el sector financiero en México
  - b. Autenticación Facial, Dactilar y de Iris.
4. Aspectos REGTECH: compliance con seguridad de la información. Ethical Hacking y políticas de gestión de usuarios y perfiles
5. Políticas de Ciberseguridad en dispositivos web y móviles.
6. Consideraciones éticas en los servicios Fintech

### **Duración del módulo: 8 horas**

#### **Módulo 5 Modelos de innovación, incubadoras Fintech y la presentación de aplicaciones (pitch) a los fondos de capital**

Conocer cómo implementar la Innovación como proceso en su Institución Financiera, además de los aspectos clave para lograr un emprendimiento exitoso Fintech y cómo realizar una presentación exitosa para recabar capital de fondos de inversión.

## Temario

1. Incubadoras Fintech ? Mapeo y presentación de las incubadoras y aceleradoras más importantes de la región y el mundo. Se analiza qué empresas han salido de estas incubadoras y su impacto.
2. Requisitos mínimos del éxito ? Qué tienen en común los emprendimientos exitosos, se analizan 3 emprendimientos y sus similitudes, se desarrolla una matriz.
3. Material para rondas de inversión ? Pitch Deck, one pager, teaser, financial model, data room, Pitch.

4. El esqueleto del pitch ? Se crea un elevator pitch para que funcione como modelo para el módulo 13, hay calificación y retro de todos los alumnos

5. Mapeo de los fondos en México que invierten en startups Fintech

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 6 El modelo de negocio digital eficiente**

Explicar las eficiencias y productividades de la transformación digital dentro del contexto de la planeación estratégica de los negocios y productos de las Instituciones Financieras, generando el alumno el análisis de los procesos de negocio As-Is bajo la óptica de cadenas de valor y Value Stream Mapping detectando oportunidades de mejora.

Temario

1. El Modelo de negocio Bancario.
2. La planeación estratégica como guía de la transformación.
3. El desarrollador Fintech como consultor de negocios.
4. La cadena de valor y los esquemas Lean. VSM.
5. Metodología para el análisis de procesos de negocio.
6. Generación de mapeos como es hoy (As-Is) y como se proyecta transformar (To-Be).
7. Las plataformas BPM para la gestión de aplicaciones Fintech.

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 7 Sustentar la Eficiencia: Rentabilidad, Apalancamiento y Optimización**

Proporcionar las herramientas a través de modelos financieros y de negocio para que pueda sustentar las eficiencias y productividades que se identificaron en el análisis como es hoy (As-Is) y como se proyecta transformar (To-Be) el proceso.

Temario

1. Integración del Canvas Business Model.
2. Grado de Apalancamiento y Optimización .
3. Integración del Business Case de eficiencias considerando modelos Capex y Opex con costos Lean.
4. Análisis de Contribución marginal para sustentar las eficiencias en los procesos To-Be.
5. Rentabilidad del proyecto. Cálculo de VPN y TIR .
6. Simulación del proceso To-Be identificando las aplicaciones Fintech a utilizar.

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 8 Diseño I. Design Thinking**

Introducir la metodología Design Thinking para iniciar el análisis de la transformación desde la perspectiva del cliente, identificando sus necesidades, experiencias y puntos de dolor en la vivencia del proceso. Así mismo el alumno aprenderá a identificar con claridad quién es su cliente y cuales son sus actitudes hacia la oferta de valor.

Temario

1. El proceso Design Thinking.
2. Identificación del target y segmentación.
3. Investigación de usuario. Arquetipos de actitud para generación de mindsets.
4. El customer Journey y los mapas de experiencia.

5. Identificación y generación de clusters en el mercado meta para perfilar el diseño de las aplicaciones.
6. La generación de la oferta MVP en congruencia con el modelo To-Be.

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 9 Diseño II. Co-creación y generación de maquetas de prueba y el diseño funcional**

Partiendo de los wireframes, desarrollar una maqueta de la aplicación digital en herramientas de diseño que servirán como demo para realizar pruebas funcionales y de experiencia de usuario con el mercado meta (testing) y para comunicarlo a los desarrolladores.

Traducir los hallazgos identificados en la fase de Design Thinking hacia historias de usuario y maquetas que permitan identificar la navegación, información e interfaces que requieren la aplicación digital para resolver la oportunidad de mejora.

Temario

1. Brief para solicitar al Diseñador UX gráfico y sobre el flujo de las aplicaciones.
2. Desarrollo de la maqueta - demo funcional en software sketch para un dispositivo móvil.
3. Utilización de Herramientas Invision para generar el demo prototipos en dispositivo móvil.
4. Pruebas con el mercado meta del prototipo y solicitud de ajustes al diseño de la experiencia de usuario.
5. Generación de wireframes: una guía para el diseño funcional.
6. Diseño de interfaz-back log.
7. El Diseño de información.
8. Diseño de navegación con UX.
9. Integración de los Story boards funcionales (historias de usuario).
10. Pruebas de usabilidad

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 10 Requerimientos de Desarrollo**

Conocer la metodología para solicitar desarrollos a las áreas de sistemas, utilizando las historias de usuario funcionales y maquetas-demo generadas bajo metodología Agile.

Temario

1. Las Épicas e Historias de Usuario
2. Workshops de Historias de Usuario y métodos de priorización
3. Risk Assesment Product value
4. Planeación y Estimaciones del valor del proyecto
5. User Acceptance Testing. La generación de escenarios y casos de prueba funcionales

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 11 El Esquema de desarrollo Agile**

Conocer la metodología de trabajo Agile-Scrum para solicitar los desarrollos a las áreas de sistemas, utilizando las historias de usuario y maquetas-demo generadas en un documento bajo metodología Agile así como llevar a cabo la planeación y seguimiento de los releases y sprints para asegurar la entrega del proyecto en tiempo y forma.

Temario

1. Características del Agile.

2. Los Releases y Sprints de desarrollo.
3. El Backlog y control de los sprints.
4. Framework de la ejecución de proyectos.
5. El rol del Scrum Master y Product Owner.
6. El proceso Scrum.

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 12 Product Owner & Scaled Agile**

Conocer el papel del Product Owner, así como conocerá las herramientas para escalar de forma ágil.

Temario

1. El papel del Product Owner
2. Escalar de forma ágil

**Duración del módulo: 8 horas**

### **Módulo 13 Presentación de Proyectos Finales**

El alumno presentará al foro su proyecto personal desarrollado a lo largo de todo el diplomado en un Pitch de venta, demostrando además la aplicación de los conocimientos adquiridos en todos los módulos integrando una carpeta de proyecto final que entregará al maestro.

Temario

Presentación del Proyecto Final.

**Duración del módulo: 5 horas**