



Organiza:



## Información General

### Justificativa

Aprovechar el poder de los datos con análisis y generación de indicadores no es un concepto nuevo para la industria bancaria. De hecho, se considera que la industria es pionera en el campo del análisis de datos mediante Business Intelligence -Inteligencia de Negocios- (BI), así como generación de grandes volúmenes de datos (Big Data). BI y Big Data deben ser parte de todas las iniciativas importantes, en áreas que van desde los clientes y el riesgo hasta las finanzas, la fuerza laboral y la cadena de suministro. Igual de importante, las soluciones con BI y Big Data son más poderosas cuando se ejecutan de forma integral en lugar del enfoque como una serie de programas independientes entre sí, permitiendo crear las bases para servicios con Inteligencia Artificial (IA).

Sin embargo, a lo largo del camino, muchos bancos han desarrollado principalmente proyectos y soluciones de manera aislada, creando múltiples indicadores y análisis dentro de sus organizaciones de forma individual por área de negocio y no enfocado al proceso de negocio integral. Hoy en día, el desafío es desarrollar fortalezas analíticas que abarquen a toda la organización, que integren y estén enfocados más allá de las líneas de negocios individuales para sobrellevar los retos que surgen ante cambios globales, como lo ha sido la pandemia.

Además, los bancos deben aprovechar los datos internos y externos de fuentes estructuradas (bases de datos) y no estructuradas (como lo son datos generados en archivos pdf, email, redes sociales, imágenes y biométricos). Por eso, las Estrategias y Soluciones de BI y Big Data han cobrado una importancia renovada recientemente.

Cualquiera que sea la solución de BI y Big Data que implemente para después desarrollar servicios con Inteligencia Artificial, el resultado solo puede ser tan bueno como los datos que ingrese. La probabilidad de que logre un retorno de la inversión positivo en su plataforma de BI y Big Data en el corto y mediano plazo radica en que invierta en los datos en sí, enfocados en los procesos de negocio más allá de solo adquirir una plataforma tecnológica.

El CEO de Microsoft, Satya Nadella, observa que “el mundo ha estado atravesando tres etapas durante la pandemia: respuesta, recuperación y reenfoque”. Su perspectiva sobre cómo superar la

crisis ofrece una hoja de ruta (Roadmap) que podría llevar a los corporativos y altos directivos a la desafiante, y con suerte gratificante, tarea de "reimaginar" la misión y servicios de la empresa a través de soluciones de datos flexibles, portables y escalables.

Con su participación en el Seminario de ALIDE:

- Descubra cómo las soluciones de BI y Big Data están transformando las organizaciones y fomentando culturas basadas en datos con consejos prácticos, mejora de procesos e historias de referencia en Banca.
- Conozca estrategias y soluciones que ayudan a la alta dirección en la toma de decisiones más ágiles y mejor informadas a través de BI y Big Data.
- Aprenda cómo Identificar alternativas para generar prospectos y clientes de "alto potencial" al implementar soluciones de datos con BI y gestión de información a través de Big Data.
- Identifique cómo mejorar la capacidad de orientar productos y servicios de forma más proactiva, mediante la oferta a nivel de producto, precio, canal, preparando estrategias de resiliencia ante retos globales.

## Programa

- La zona horaria (columna derecha) corresponde a Colombia, Ecuador, Panamá, Perú

<b><u>Miércoles, 15 de diciembre</u></b>	
Horarios según países: 8:00 a 10:00 horas (Belice, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua) / 9:00 a 11:00 horas (Colombia, Ecuador, Panamá, Perú) / 10:00 a 12:00 horas (Bolivia, República Dominicana) / 11:00 a 13:00 horas (Argentina, Brasil, Chile, Paraguay, Uruguay) / 15:00 a 17:00 horas (España)	
<b>Ingreso de participantes a la sala zoom</b>	<b>8:55 horas</b>
<b>Palabras de bienvenida de Javier Rodríguez, jefe de Asistencia Técnica de ALIDE y moderador</b>	<b>9:00 a 9:10 horas</b>
<b>Conferencia: Preparando la Resiliencia Digital mediante Estrategias de Datos ante cambios globales.</b> <u>Expositor:</u> Jaime Rendón, Consultor Experto en Soluciones de Datos, GINNOVATES México	<b>9:10 a 10:00 horas</b> Incluye sesión de 15 minutos para preguntas y respuestas
<b>Fotografía grupal y receso</b>	<b>10:00 a 10:10 horas</b>
<b>Conferencia: Protección de Datos e Implementación de estrategias de BI y BA</b> <u>Expositor:</u> José Luis Jiménez Matarrita, Director de Gestión y Analítica de Datos, Banco Nacional de Costa Rica	<b>10:10 a 11:00 horas</b> Incluye sesión de 15 minutos para preguntas y respuestas
<b><u>Jueves, 16 de diciembre</u></b>	
Horarios según países: 8:00 a 10:00 horas (Belice, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua) / 9:00 a 11:00 horas (Colombia, Ecuador, Panamá, Perú) / 10:00 a 12:00 horas (Bolivia, República Dominicana) / 11:00 a 13:00 horas (Argentina, Brasil, Chile, Paraguay, Uruguay) / 15:00 a 17:00 horas (España)	
<b>Ingreso de participantes a la sala zoom</b>	<b>8:55 horas</b>
<b>Palabras de Javier Rodríguez, jefe de Asistencia Técnica de ALIDE</b>	<b>9:00 a 9:10 horas</b>
<b>Conferencia: El cambio hacia la Inteligencia de Datos (Data Intelligence) mediante Datos Estructurados.</b> <u>Expositor:</u> Leandro Martínez, Gerente de Inteligencia Comercial, Banco de la Provincia de Buenos Aires, Argentina	<b>9:10 a 10:00 horas</b> Incluye sesión de 15 minutos para preguntas y respuestas
<b>Receso</b>	<b>10:00 a 10:10 horas</b>

<b>Conferencia: Inteligencia Artificial y buenas prácticas en digitalización como evolución de BI y Big Data.</b> <u>Expositor:</u> José Manuel Aguirre, Director de Relaciones Institucionales, Aplicaciones de Inteligencia Artificial S.A. (AIS), España	<b>10:10 a 11:00 horas</b> Incluye sesión de 15 minutos para preguntas y respuestas
<b>Viernes, 17 de diciembre</b> <b>Horarios según países:</b> 8:00 a 10:00 horas (Belice, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua) / 9:00 a 11:00 horas (Colombia, Ecuador, Panamá, Perú) / 10:00 a 12:00 horas (Bolivia, República Dominicana) / 11:00 a 13:00 horas (Argentina, Brasil, Chile, Paraguay, Uruguay) / 15:00 a 17:00 horas (España)	
<b>Ingreso de participantes a la sala zoom</b>	<b>8:55 horas</b>
<b>Palabras de Javier Rodríguez, jefe de Asistencia Técnica de ALIDE</b>	<b>9:00 a 9:10 horas</b>
<b>Conferencia: Requerimientos regulatorios de seguridad aplicables a datos</b> <u>Expositor:</u> Jorge Enrique Polo Martínez, Supervisor Principal de Sistemas de Información y Tecnología Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Perú <u>Moderador:</u> Jaime Rendón, Consultor Experto en Soluciones de Datos, GINNOVATES México	<b>9:10 a 10:00 horas</b> Incluye sesión de 15 minutos para preguntas y respuestas
<b>Receso</b>	<b>10:00 a 10:10 horas</b>
<b>Mesa Redonda “Aplicaciones de BI y Big Data en la Banca”</b> (regulación / casos prácticos / soluciones / retos) <u>Panelistas:</u> Leandro Fernández, gerente general, AIS-Chile, y Jaime Rendón, Consultor Experto en Soluciones de Datos, GINNOVATES México -Diálogo con participantes	<b>10:10 a 10:50 horas</b>
<b>Cierre del seminario</b> Palabras de Javier Rodríguez, jefe de Asistencia Técnica de ALIDE	<b>10:50 a 11:00 horas</b>

## Contenido general

### Preparando la Resiliencia Digital mediante Estrategias de Datos ante cambios globales

Los clientes son el núcleo del negocio de cualquier banco, pero no siempre se les ha dado prioridad. “...por primera vez, los bancos e instituciones financieras han entendido, a través de las circunstancias, que tienen que pensar primero en el cliente para sobrellevar cambios drásticos” (Microsoft 2020). Por ello deben estar preparados para accionar más allá de solo reemplazar los procesos en papel y en persona, con alternativas digitales, a un modelo de resiliencia mediante Estrategias de Datos -desde BI, Big Data hasta Virtualización y Fábrica de Datos (*Data Fabric*)- que proporcionen flexibilidad, generando nuevas alternativas de servicios y acompañamiento con los clientes, inclusive integrando Inteligencia Artificial, además de cumplir de forma más sencilla los aspectos regulatorios.

### Protección de datos e Implementación de estrategias de BI y BA

Actualmente, 128 países tienen leyes de protección y privacidad de datos y para 2022, más de 1 millón de organizaciones tendrán una figura para Protección de Datos. Aunado a esto, para las Entidades Regulatorias y las Instituciones Financieras, es un gran reto garantizar que tanto las operaciones financieras como datos personales se mantengan protegidos a medida que navegamos en un mundo tan cambiante y con retos de ataques Cibernéticos. Por ello, es primordial desarrollar e implementar Estrategias, Controles y Mecanismos que brinden mediante la administración de Datos e Información, seguridad a los datos almacenados y a la vez que los mismos sean utilizados en estrategias de BI y BA cumpliendo con las regulaciones establecidas.

## El cambio hacia la Inteligencia de Datos (Data Intelligence) mediante Datos Estructurados

Para construir una marca confiable, las organizaciones deben emplear una estrategia de datos que transforme las iniciativas de cumplimiento tanto de servicios ofertados como cuestiones regulatorias en inteligencia de datos. El Banco de la Provincia de Buenos Aires nos compartirá en esta ponencia cómo ha implementado la inteligencia de datos en el cumplimiento y extensión a las personas, los procesos y la tecnología involucrados en el uso y la transformación de los datos en valor comercial tangible a través de su Data Warehouse y Billetera Electrónica, mediante la integración de datos estructurados y qué retos vislumbran sobre datos no estructurados.

## AIS S.A. Inteligencia Artificial y buenas prácticas en digitalización como evolución de BI y Big Data

Una de las principales aplicaciones de la Inteligencia Artificial (IA) en la industria financiera está enfocada en mejorar la relación entre cliente e institución basada en datos generados con BI y Big Data. Un ejemplo es el uso de chatbots, asistentes virtuales, modelos con *Machine Learning* para optimizar la respuesta ante problemáticas específicas y anticiparse a las necesidades del cliente. La integración de IA está abriendo un camino cada vez más prolijo dentro del sector financiero, gracias al carácter de automatización e industrialización de tareas que antes se creían exclusivas del ser humano. Hoy en día, la IA está revolucionando la industria, a pesar de las dificultades, y en Latinoamérica sigue habiendo un potencial enorme para su desarrollo.

## Requerimientos regulatorios de seguridad aplicables a datos

Los requisitos regulatorios de seguridad de la información son aplicables a varios tipos de activos, uno de ellos es el de datos, en el cual las entidades financieras deben cumplir, entre otros, con la clasificación de la información, la aplicación de una adecuada gestión de riesgos, implementación de controles, así como implementar procesos que permitan asegurar la efectividad de los mismos. Estas actividades cobran aún más relevancia en un contexto donde los riesgos asociados a la seguridad de la información se han incrementado producto del creciente avance en las tecnologías, la mayor interconectividad entre empresas, y el entorno de amenazas cambiante.

## Expositores



### Jaime Rendón Hernández

Mexicano, Ingeniero en Sistemas Computacionales especializado en Minería de Datos por el ITESM con Postgrado en EGADE Business School, Stanford y MIT. Tiene experiencia como consultor en soluciones de datos (BI, Big Data, entre otros) y administración de proyectos en América del Norte, Europa y LATAM por más de 24 años colaborando en diversas empresas de la Industria Financiera, Salud, Educación, Tecnología, Manufactura, CPG. En 2011 fundó GINNOVATES, y actualmente es Director General y Senior Partner. Es Coach Ejecutivo Internacional certificado por ICCN y se ha especializado en áreas como Design Thinking, Six Sigma, Analíticos e Inteligencia Artificial.



### José Luis Jiménez Matarrita

De nacionalidad costarricense, es estadístico por la Universidad de Costa Rica, y cuenta con una Maestría en Técnicas Estadísticas de la Universidad de Santiago de Compostela. Tiene 18 años de experiencia laboral en el Banco Nacional de Costa Rica, desempeñándose en la actualidad como Director de Gestión y Analítica de Datos. En el pasado fue Director de Riesgos de Crédito. Trabajó en la implementación de la calificación de clientes y actualmente se encuentra liderando el proyecto de Gestión y Gobierno de Datos.



### **Leandro Martínez**

Argentino, Actuario por la Universidad de Buenos Aires (UBA), Magister en Datamining and Knowledge Discovery (UBA) y analista de sistemas (ORT). Diplomado en Big Data (ITBA) y especialista en Ciencia de Datos (Digital House). Lidera la Gerencia de Inteligencia Comercial del Banco de la Provincia de Buenos Aires, la cual se ocupa de proveer modelos y herramientas cuantitativas que permitan analizar estrategias comerciales, venta, reactivación y uso de productos a partir de información sobre los usos y preferencias de clientes y del conocimiento sobre las interacciones de estos con los productos y servicios. Asimismo, administra y desarrolla herramientas para la gestión de los datos, procurando la calidad y disponibilidad de estos como activo de valor para la utilización de la información de las dependencias del Banco.



### **José Manuel Aguirre**

De nacionalidad española, es Contador Público y Doctor en Ciencias Económicas por la Universidad de Buenos Aires, Argentina. Gran parte de su carrera profesional la ha desarrollado en el mundo de la banca en áreas de créditos, riesgos y comerciales, en Argentina y USA. También actuó como consultor para entidades de Argentina, Chile y USA. Ha sido Director Comercial del grupo español AIS - Aplicaciones de Inteligencia Artificial, S.A. y consultor experto en proyectos de Riesgos de Crédito y "Governance" en Entidades Financieras en los entornos de Basilea II, III y de IFRS 9. Recientemente ha llevado a cabo consultoría en proyectos de Inteligencia Artificial utilizando técnicas de Machine Learning en entornos de Big Data. Actualmente es Director de Relaciones Institucionales de AIS.



### **Jorge Polo**

Es Supervisor Principal de Sistemas de Información y Tecnología de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's (SBS) de Perú, responsable de liderar iniciativas de regulación y supervisión en materia de seguridad de la información y ciberseguridad. Posee Maestría en Data Management e Innovación Tecnológica por la Universidad de Barcelona, así como las certificaciones C|CISO y CTIA por EC-Council, CISA por ISACA, y de Gestión de Riesgos por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA).

## **Moderador**



### **Javier Rodríguez**

Peruano, licenciado en Economía por la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) y MBA por la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Actualmente es jefe de Asistencia Técnica de ALIDE, habiendo ocupado también funciones ejecutivas en las áreas de capacitación y cooperación, relaciones institucionales y estudios económicos en la misma organización. Fue director ejecutivo del Programa ALIDE-BID-FOMIN "Apoyo al proceso de intercambio de conocimientos y experiencias entre los bancos de desarrollo de América Latina y el Caribe". Gestor de programas de adiestramiento y consultoría dirigidos al fortalecimiento de la banca de desarrollo miembro de ALIDE en América Latina y el Caribe.

## **Panelista – Mesa Redonda**



### **Leandro Fernández**

Ingeniero Civil Industrial de la Universidad del Desarrollo y M.B.A. Entrepreneurship Development Program, Babson College, Boston, EEUU. Premio Universidad como el mejor egresado de su promoción en 1999. Desde el 2010 trabaja en AIS Group, empresa multinacional con más de 30 años de experiencia generando valor a partir de los datos, mediante técnicas de inteligencia artificial y soluciones tecnológicas. Actualmente es Socio y Gerente General para AIS Chile & Región Andina. Es profesor del MBA para la Universidad de IndianaTex en EEUU, en temas de analítica y *machine learning* que se imparte en Latinoamérica.

## Participantes

El seminario está dirigido a directores, subdirectores y profesionales de las áreas de tecnología, riesgos y negocios de bancos de desarrollo e intermediarios financieros de América Latina y el Caribe. Asimismo, se espera la participación de funcionarios de nivel gerencial y profesionales de organismos de control y supervisión bancaria de nuestra región.

## Beneficios

- Participación en las conferencias y consultas a expositores
- Acceso al material de apoyo (presentaciones) de los expositores
- Certificado digital de participación de ALIDE

## Inversión

Las cuotas de inscripción del seminario son:

- Por 1 participante: US\$ 190 \* (institución miembro de ALIDE) / US\$ 220 \* (entidad no miembro)
- Por 2 participantes: US\$ 340 \* (institución miembro de ALIDE) / US\$ 390 \* (entidad no miembro)
- Por 3 participantes: US\$ 480 \* (institución miembro de ALIDE) / US\$ 560 \* (entidad no miembro)
- Por 4 participantes: US\$ 600 \* (institución miembro de ALIDE) / US\$ 720 \* (entidad no miembro)

\*El importe de las inscripciones es neto de cualquier deducción, retención o impuesto y tendría que ser depositado en la cuenta bancaria de ALIDE siguiente: *Cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección del Banco: 535 Madison Avenue, 33th floor, New York, NY 10022, U.S.A. Teléfono: (646) 845-3700. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33*

Luego de realizada la transferencia, se solicita el envío de copia de la operación bancaria a la Secretaría General de ALIDE, [secretariageneral@alide.org](mailto:secretariageneral@alide.org) y [jrodriguez@alide.org](mailto:jrodriguez@alide.org)

## Consultas e inscripciones

Las instituciones financieras podrán inscribir a sus funcionarios como participantes en el Seminario de ALIDE, mediante el envío del formulario a la Secretaría General de nuestra Asociación, a: [secretariageneral@alide.org](mailto:secretariageneral@alide.org) y [jrodriguez@alide.org](mailto:jrodriguez@alide.org) Atención: Javier Rodriguez y Elva Cánepa.

## Cierre de inscripciones

**Martes, 14 de diciembre de 2021**