

Diplomado

Aspectos Éticos y Regulatorios  
de la IA en Finanzas



## Diplomado

### Aspectos Éticos y Regulatorios de la IA en Finanzas

- » Modalidad: online
- » Duración: 6 semanas
- » Titulación: TECH Universidad FUNDEPOS
- » Horario: a tu ritmo
- » Exámenes: online

Acceso web: [www.techtitute.com/inteligencia-artificial/curso-universitario/aspectos-eticos-regulatorios-ia-finanzas](http://www.techtitute.com/inteligencia-artificial/curso-universitario/aspectos-eticos-regulatorios-ia-finanzas)

# Índice

01

Presentación

---

*pág. 4*

02

Objetivos

---

*pág. 8*

03

Dirección del curso

---

*pág. 12*

04

Estructura y contenido

---

*pág. 16*

05

Metodología

---

*pág. 20*

06

Titulación

---

*pág. 28*

# 01

# Presentación

La regulación y los aspectos éticos de la Inteligencia Artificial en el sector financiero. De hecho, la Unión Europea avanza en la tramitación de un Reglamento sobre IA, que clasifica las aplicaciones en función de su nivel de riesgo y establece requisitos específicos para las entidades financieras, especialmente aquellas que utilizan la IA para evaluaciones crediticias y decisiones automatizadas. Además, los aspectos éticos, como la transparencia, la equidad y la privacidad, son fundamentales, ya que los algoritmos pueden perpetuar sesgos si no se gestionan adecuadamente. En este escenario, TECH Universidad FUNDEPOS ha creado un programa completamente en línea que se adapta idealmente a los horarios laborales y personales de los egresados, utilizando la innovadora metodología de aprendizaje denominada *Relearning*.



“

*Con este Diplomado 100% online, obtendrás una comprensión integral de los desafíos éticos y regulatorios asociados con la implementación de la IA, abordando estos problemas en modelos financieros”*

La creciente adopción de tecnologías de Inteligencia Artificial ha generado preocupaciones sobre la equidad y la transparencia en la toma de decisiones automatizadas, especialmente en áreas críticas como el crédito y la gestión de riesgos. De hecho, las instituciones financieras enfrentan el reto de implementar regulaciones que no solo garanticen el cumplimiento normativo, sino que también promuevan prácticas éticas en el uso de algoritmos.

Así nace este Diplomado, en el que se analizarán temas críticos como la transparencia, la explicabilidad y la justicia en los modelos financieros, esenciales para garantizar que las decisiones impulsadas por algoritmos no perpetúen sesgos ni discriminaciones. En este sentido, los profesionales podrán identificar y abordar las implicaciones éticas que surgen en la interacción entre tecnología y finanzas.

Asimismo, se profundizará en regulaciones relevantes y estándares internacionales, así como en su impacto en la creación y la implementación de soluciones basadas en IA. Por ende, los expertos podrán cumplir con los requisitos regulatorios, capacitándose para desarrollar tecnologías que sean conformes y que ofrezcan un valor añadido a las organizaciones, al mismo tiempo que se alinean con las expectativas de los reguladores.

Finalmente, se alentará al alumnado a integrar prácticas que aseguren un uso ético y seguro de estas tecnologías, priorizando el bienestar económico y social. Este enfoque holístico les permitirá abordar los desafíos éticos y regulatorios de manera proactiva, promoviendo soluciones innovadoras que no solo cumplan con los requisitos legales, sino que también contribuyan al desarrollo sostenible y al bienestar de la sociedad.

De este modo, TECH Universidad FUNDEPOS ha desarrollado un completo programa completamente digital que solo requerirá un dispositivo electrónico con conexión a Internet para acceder a los materiales educativos. Esto eliminará problemas como la necesidad de desplazarse a un lugar físico y la imposición de un horario rígido. Adicionalmente, se basará en la innovadora metodología *Relearning*, consistente en la repetición de conceptos clave para garantizar una adecuada comprensión de los contenidos.

Este **Diplomado en Aspectos Éticos y Regulatorios de la IA en Finanzas** contiene el programa educativo más completo y actualizado del mercado. Sus características más destacadas son:

- ♦ El desarrollo de casos prácticos presentados por expertos en Inteligencia Artificial aplicada a la Bolsa y los Mercados Financieros
- ♦ Los contenidos gráficos, esquemáticos y eminentemente prácticos con los que está concebido recogen una información práctica sobre aquellas disciplinas indispensables para el ejercicio profesional
- ♦ Los ejercicios prácticos donde realizar el proceso de autoevaluación para mejorar el aprendizaje
- ♦ Su especial hincapié en metodologías innovadoras
- ♦ Las lecciones teóricas, preguntas al experto, foros de discusión de temas controvertidos y trabajos de reflexión individual
- ♦ La disponibilidad de acceso a los contenidos desde cualquier dispositivo fijo o portátil con conexión a Internet



*Serás capaz de desarrollar soluciones innovadoras que cumplan con las normativas globales y promuevan el bienestar social y económico, gracias a una amplia biblioteca de innovadores recursos multimedia”*



“

*Adquirirás habilidades para contribuir al desarrollo de un ecosistema financiero que maximice las ganancias y respete los principios éticos, promoviendo la equidad en el acceso a los servicios financieros. ¡Inscríbete ya!”*

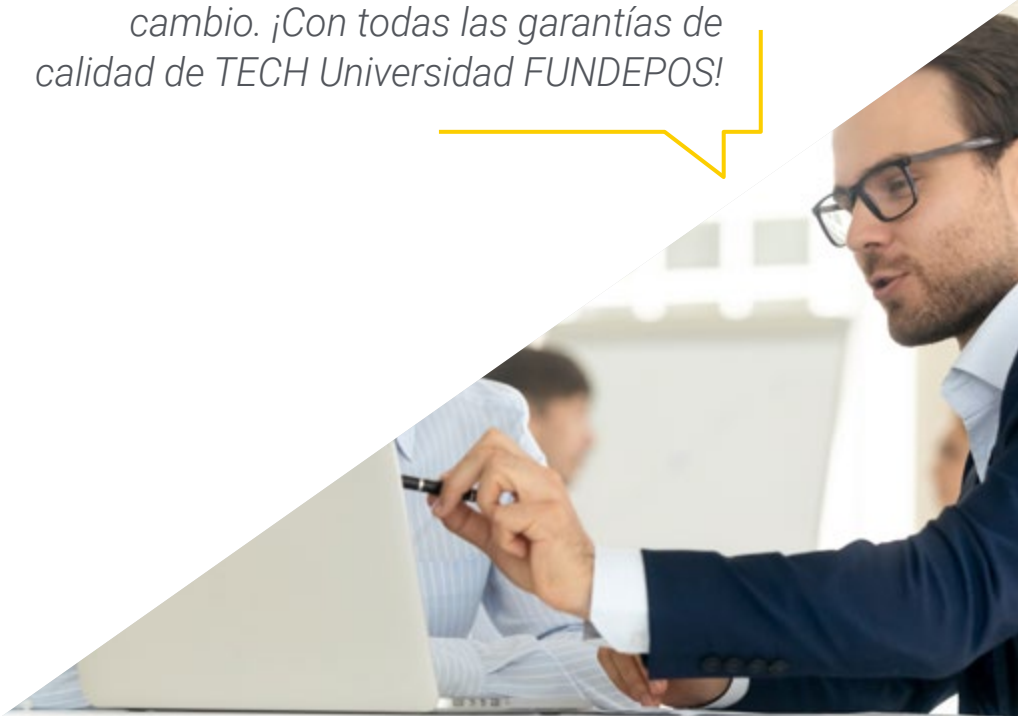
El programa incluye en su cuadro docente a profesionales del sector que vierten en esta capacitación la experiencia de su trabajo, además de reconocidos especialistas de sociedades de referencia y universidades de prestigio.

Su contenido multimedia, elaborado con la última tecnología educativa, permitirá al profesional un aprendizaje situado y contextual, es decir, un entorno simulado que proporcionará una capacitación inmersiva programada para entrenarse ante situaciones reales.

El diseño de este programa se centra en el Aprendizaje Basado en Problemas, mediante el cual el profesional deberá tratar de resolver las distintas situaciones de práctica profesional que se le planteen a lo largo del curso académico. Para ello, contará con la ayuda de un novedoso sistema de vídeo interactivo realizado por reconocidos expertos.

*Analizarás temas clave como la transparencia, la explicabilidad y la justicia en los modelos financieros, a través de los mejores materiales didácticos, a la vanguardia tecnológica y educativa.*

*Desarrollarás soluciones que cumplan con estos requisitos regulatorios, lo que te permitirá navegar en un entorno financiero cada vez más complejo y en constante cambio. ¡Con todas las garantías de calidad de TECH Universidad FUNDEPOS!*



# 02

# Objetivos

Este programa universitario buscará desarrollar una comprensión profunda de los principios éticos que deben guiar el uso de la IA en el sector financiero. Además, los profesionales se familiarizarán con las normativas globales que regulan la aplicación de la IA en los mercados financieros, para diseñar y aplicar soluciones que cumplan con estos estándares. También se cultivará una cultura de responsabilidad y sostenibilidad en el uso de la tecnología, adoptando prácticas que busquen la eficiencia económica y promuevan un impacto positivo en la sociedad y en el bienestar colectivo.





“

*Los objetivos de este Diplomado en Aspectos Éticos y Regulatorios de la Inteligencia Artificial en Finanzas son múltiples y fundamentales para la capacitación de profesionales en este campo”*



## Objetivos generales

---

- ♦ Fomentar la capacidad de crear y aplicar modelos de Inteligencia Artificial que sean explicables y transparentes, asegurando que las decisiones financieras basadas en IA sean comprensibles y justificables
- ♦ Desarrollar un entendimiento profundo de los desafíos éticos y regulatorios asociados con el uso de Inteligencia Artificial en finanzas
- ♦ Equipar a los estudiantes con las herramientas y conocimientos necesarios para desarrollar soluciones financieras innovadoras que integren la Inteligencia Artificial
- ♦ Aplicar tecnologías de IA en finanzas de manera ética y responsable, incorporando consideraciones de justicia, transparencia y privacidad en sus soluciones





## Objetivos específicos

---

- Explorar los desafíos éticos asociados con el uso de Inteligencia Artificial en finanzas, incluyendo la transparencia, la explicabilidad y la justicia en los modelos financieros
- Comprender las normativas globales que afectan el uso de IA en los mercados financieros, y aprender a desarrollar soluciones que cumplan con estos requerimientos
- Fomentar una cultura de desarrollo responsable, integrando prácticas que aseguren que las tecnologías de IA se utilicen de manera ética, segura y en beneficio del bienestar económico y social

“

*Te prepararás para liderar iniciativas responsables en el ámbito financiero, posicionándote como un agente del cambio en un entorno cada vez más orientado hacia el uso ético de la tecnología”*



# 03

## Dirección del curso

El equipo docente está compuesto por un equipo multidisciplinario de expertos en ética, derecho, finanzas y tecnología. De hecho, cuentan con experiencia práctica en el sector financiero y en la implementación de soluciones de Inteligencia Artificial, aportando una perspectiva valiosa sobre los desafíos actuales y futuros que enfrenta la industria. Además, están involucrados en investigaciones de vanguardia sobre las implicaciones éticas y regulatorias de la Inteligencia Artificial, lo que les permitirá ofrecer a los egresados una capacitación actualizada y relevante.



“

*El enfoque pedagógico fomentará un ambiente de debate crítico y reflexión, estimulando el pensamiento independiente y la innovación en el desarrollo de soluciones responsables y éticas en el ámbito financiero”*



## Dirección



### Dr. Peralta Martín-Palomino, Arturo

- ♦ CEO y CTO en Prometheus Global Solutions
- ♦ CTO en Korporate Technologies
- ♦ CTO en AI Shepherds GmbH
- ♦ Consultor y Asesor Estratégico Empresarial en Alliance Medical
- ♦ Director de Diseño y Desarrollo en DocPath
- ♦ Doctor en Ingeniería Informática por la Universidad de Castilla-La Mancha
- ♦ Doctor en Economía, Empresas y Finanzas por la Universidad Camilo José Cela
- ♦ Doctor en Psicología por la Universidad de Castilla-La Mancha
- ♦ Máster en Executive MBA por la Universidad Isabel I
- ♦ Máster en Dirección Comercial y Marketing por la Universidad Isabel I
- ♦ Máster Experto en Big Data por Formación Hadoop
- ♦ Máster en Tecnologías Informáticas Avanzadas por la Universidad de Castilla-La Mancha
- ♦ Miembro: Grupo de Investigación SMILE



## Profesores

### **D. Sánchez Mansilla, Rodrigo**

- ♦ *Digital Advisor* en AI Shepherds GmbH
- ♦ *Digital Account Manager* en Kill Draper
- ♦ *Head of Digital* en Kuarere
- ♦ *Digital Marketing Manager* en Arconi Solutions, Deltoid Energy y Brinergy Tech
- ♦ *Founder and National Sales and Marketing Manager*
- ♦ Máster en Marketing Digital (MDM) por The Power Business School
- ♦ Licenciado en Administración de Empresas (BBA) por la Universidad de Buenos Aires

# 04

## Estructura y contenido

Esta titulación académica iniciará con una exploración de los fundamentos éticos, analizando conceptos como la justicia, la transparencia y la explicabilidad en los modelos de Inteligencia Artificial. Así, se examinarán las normativas globales y locales que regulan el uso de la IA, permitiendo a los profesionales comprender los requisitos legales y las mejores prácticas para su implementación. Además, se incluirán estudios de caso y talleres prácticos que facilitarán el análisis de situaciones reales en las que la ética y la regulación, preparando a los egresados para enfrentar los desafíos que puedan surgir en sus futuras carreras.





“

*El contenido del Diplomado abarcará una amplia gama de temas cruciales para la comprensión y aplicación responsable de tecnología de Inteligencia Artificial en el sector financiero”*

## Módulo 1. Aspectos Éticos y Regulatorios de la IA en Finanzas

- 1.1. Ética en Inteligencia Artificial aplicada a las finanzas
  - 1.1.1. Principios éticos fundamentales para el desarrollo y uso de IA en finanzas
  - 1.1.2. Casos de estudio sobre dilemas éticos en aplicaciones financieras de IA
  - 1.1.3. Desarrollo de códigos de conducta ética para profesionales en tecnología financiera
- 1.2. Regulaciones globales que afectan el uso de IA en los mercados financieros
  - 1.2.1. Panorama de las principales regulaciones financieras internacionales sobre IA
  - 1.2.2. Comparación de políticas regulatorias de IA entre diferentes jurisdicciones
  - 1.2.3. Implicaciones de la regulación de la IA en la innovación financiera
- 1.3. Transparencia y explicabilidad de los modelos de IA en finanzas
  - 1.3.1. Importancia de la transparencia en los algoritmos de IA para la confianza del usuario
  - 1.3.2. Técnicas y herramientas para mejorar la explicabilidad de los modelos de IA
  - 1.3.3. Retos de implementar modelos interpretables en entornos financieros complejos
- 1.4. Gestión del riesgo y cumplimiento ético en el uso de IA
  - 1.4.1. Estrategias de mitigación de riesgos asociados con el despliegue de IA en finanzas
  - 1.4.2. Cumplimiento ético en el desarrollo y aplicación de tecnologías de IA
  - 1.4.3. Supervisión y auditorías éticas de sistemas de IA en operaciones financieras
- 1.5. Impacto social y económico de la IA en los mercados financieros
  - 1.5.1. Efectos de la IA en la estabilidad y eficiencia de los mercados financieros
  - 1.5.2. IA y su impacto en el empleo y las habilidades profesionales en finanzas
  - 1.5.3. Beneficios y riesgos sociales de la automatización financiera a gran escala
- 1.6. Privacidad de datos y protección en aplicaciones financieras de IA
  - 1.6.1. Normativas sobre privacidad de datos aplicables a tecnologías de IA en finanzas
  - 1.6.2. Técnicas de protección de datos personales en sistemas financieros basados en IA
  - 1.6.3. Desafíos en la gestión de datos sensibles en modelos predictivos y de análisis
- 1.7. Sesgo algorítmico y justicia en modelos financieros de IA
  - 1.7.1. Identificación y mitigación de sesgos en algoritmos de IA financiera
  - 1.7.2. Estrategias para asegurar la equidad en los modelos de toma de decisiones automáticos
  - 1.7.3. Impacto del sesgo algorítmico en la inclusión y equidad financiera







- 1.8. Desafíos de la supervisión regulatoria en la IA financiera
  - 1.8.1. Dificultades en la supervisión y control de tecnologías avanzadas de IA
  - 1.8.2. Rol de las autoridades financieras en la supervisión continua de la IA
  - 1.8.3. Necesidad de adaptación regulatoria ante el avance de la tecnología de IA
- 1.9. Estrategias para el desarrollo responsable de tecnologías de IA en finanzas
  - 1.9.1. Mejores prácticas para el desarrollo sostenible y responsable de IA en el sector financiero
  - 1.9.2. Iniciativas y *frameworks* para la evaluación ética de proyectos de IA en finanzas
  - 1.9.3. Colaboración entre entidades regulatorias y empresas para fomentar prácticas responsables
- 1.10. Futuro de la regulación de IA en el sector financiero
  - 1.10.1. Tendencias emergentes y desafíos futuros en la regulación de IA en finanzas
  - 1.10.2. Preparación de marcos legales para innovaciones disruptivas en tecnología financiera
  - 1.10.3. Diálogo internacional y cooperación para una regulación efectiva y unificada de la IA en finanzas



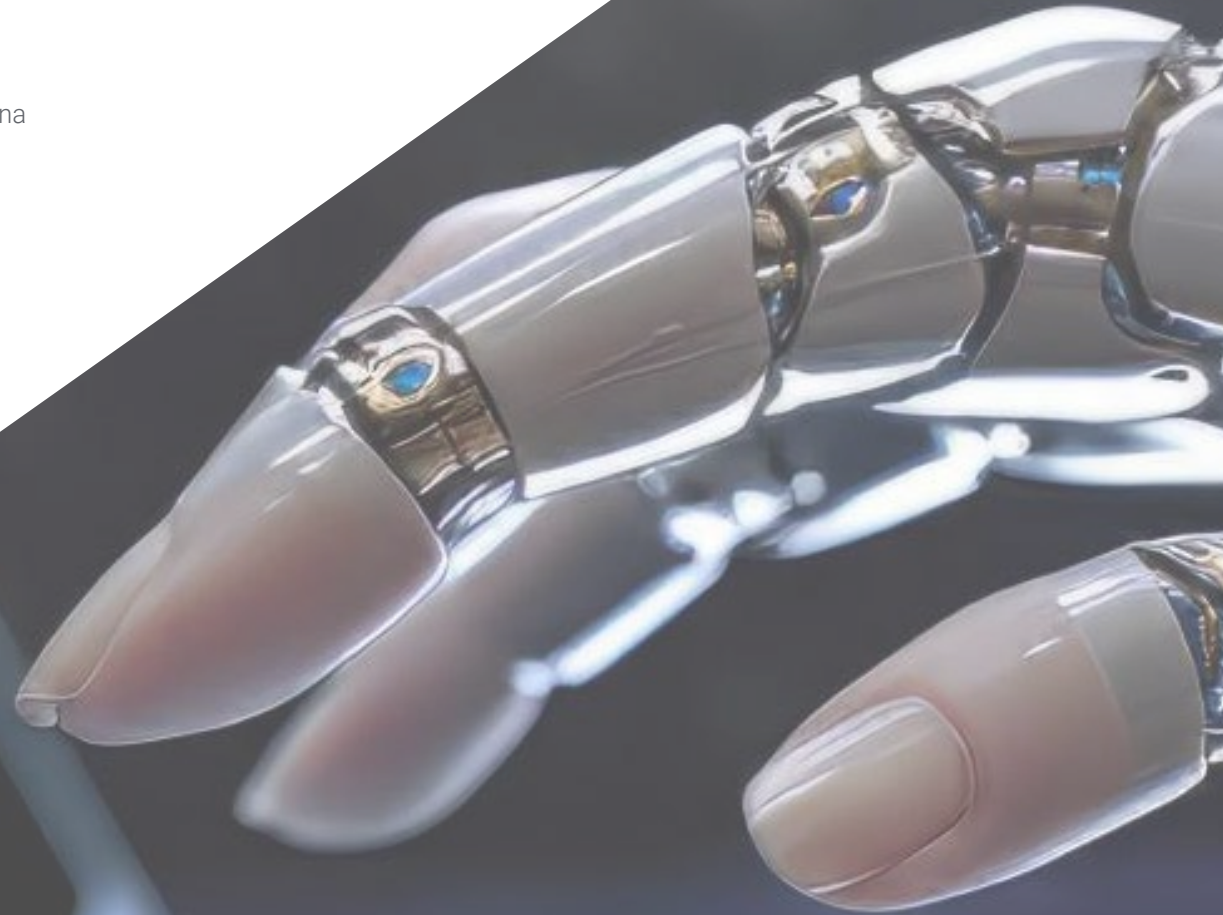
*Integrarás la responsabilidad social y el bienestar económico en la aplicación de tecnologías avanzadas, tomando decisiones informadas y éticas, de la mano de la mejor universidad digital del mundo, según Forbes: TECH Universidad FUNDEPOS”*

05

# Metodología

Este programa de capacitación ofrece una forma diferente de aprender. Nuestra metodología se desarrolla a través de un modo de aprendizaje de forma cíclica: ***el Relearning***.

Este sistema de enseñanza es utilizado, por ejemplo, en las facultades de medicina más prestigiosas del mundo y se ha considerado uno de los más eficaces por publicaciones de gran relevancia como el ***New England Journal of Medicine***.





“

*Descubre el Relearning, un sistema que abandona el aprendizaje lineal convencional para llevarte a través de sistemas cíclicos de enseñanza: una forma de aprender que ha demostrado su enorme eficacia, especialmente en las materias que requieren memorización”*



## Estudio de Caso para contextualizar todo el contenido

Nuestro programa ofrece un método revolucionario de desarrollo de habilidades y conocimientos. Nuestro objetivo es afianzar competencias en un contexto cambiante, competitivo y de alta exigencia.

“

*Con TECH Universidad FUNDEPOS podrás experimentar una forma de aprender que está moviendo los cimientos de las universidades tradicionales de todo el mundo”*



*Accederás a un sistema de aprendizaje basado en la reiteración, con una enseñanza natural y progresiva a lo largo de todo el temario.*



*El alumno aprenderá, mediante actividades colaborativas y casos reales, la resolución de situaciones complejas en entornos empresariales reales.*

## Un método de aprendizaje innovador y diferente

El presente programa de TECH Universidad FUNDEPOS es una enseñanza intensiva, creada desde 0, que propone los retos y decisiones más exigentes en este campo, ya sea en el ámbito nacional o internacional. Gracias a esta metodología se impulsa el crecimiento personal y profesional, dando un paso decisivo para conseguir el éxito. El método del caso, técnica que sienta las bases de este contenido, garantiza que se sigue la realidad económica, social y profesional más vigente.

“*Nuestro programa te prepara para afrontar nuevos retos en entornos inciertos y lograr el éxito en tu carrera*”

El método del caso ha sido el sistema de aprendizaje más utilizado por las mejores escuelas de Informática del mundo desde que éstas existen. Desarrollado en 1912 para que los estudiantes de Derecho no solo aprendiesen las leyes a base de contenidos teóricos, el método del caso consistió en presentarles situaciones complejas reales para que tomaran decisiones y emitiesen juicios de valor fundamentados sobre cómo resolverlas. En 1924 se estableció como método estándar de enseñanza en Harvard.

Ante una determinada situación, ¿qué debería hacer un profesional? Esta es la pregunta a la que te enfrentamos en el método del caso, un método de aprendizaje orientado a la acción. A lo largo del curso, los estudiantes se enfrentarán a múltiples casos reales. Deberán integrar todos sus conocimientos, investigar, argumentar y defender sus ideas y decisiones.



## Relearning Methodology

TECH Universidad FUNDEPOS aúna de forma eficaz la metodología del Estudio de Caso con un sistema de aprendizaje 100% online basado en la reiteración, que combina elementos didácticos diferentes en cada lección.

Potenciamos el Estudio de Caso con el mejor método de enseñanza 100% online: el Relearning.

*En 2019 obtuvimos los mejores resultados de aprendizaje de todas las universidades online en español en el mundo.*

En TECH Universidad FUNDEPOS aprenderás con una metodología vanguardista concebida para capacitar a los directivos del futuro. Este método, a la vanguardia pedagógica mundial, se denomina Relearning.

Nuestra universidad es la única en habla hispana licenciada para emplear este exitoso método. En 2019, conseguimos mejorar los niveles de satisfacción global de nuestros alumnos (calidad docente, calidad de los materiales, estructura del curso, objetivos...) con respecto a los indicadores de la mejor universidad online en español.



En nuestro programa, el aprendizaje no es un proceso lineal, sino que sucede en espiral (aprender, desaprender, olvidar y reaprender). Por eso, se combinan cada uno de estos elementos de forma concéntrica. Con esta metodología se han capacitado más de 650.000 graduados universitarios con un éxito sin precedentes en ámbitos tan distintos como la bioquímica, la genética, la cirugía, el derecho internacional, las habilidades directivas, las ciencias del deporte, la filosofía, el derecho, la ingeniería, el periodismo, la historia o los mercados e instrumentos financieros. Todo ello en un entorno de alta exigencia, con un alumnado universitario de un perfil socioeconómico alto y una media de edad de 43,5 años.

*El Relearning te permitirá aprender con menos esfuerzo y más rendimiento, implicándote más en tu capacitación, desarrollando el espíritu crítico, la defensa de argumentos y el contraste de opiniones: una ecuación directa al éxito.*

A partir de la última evidencia científica en el ámbito de la neurociencia, no solo sabemos organizar la información, las ideas, las imágenes y los recuerdos, sino que sabemos que el lugar y el contexto donde hemos aprendido algo es fundamental para que seamos capaces de recordarlo y almacenarlo en el hipocampo, para retenerlo en nuestra memoria a largo plazo.

De esta manera, y en lo que se denomina Neurocognitive context-dependent e-learning, los diferentes elementos de nuestro programa están conectados con el contexto donde el participante desarrolla su práctica profesional.



Este programa ofrece los mejores materiales educativos, preparados a conciencia para los profesionales:



#### Material de estudio

Todos los contenidos didácticos son creados por los especialistas que van a impartir el curso, específicamente para él, de manera que el desarrollo didáctico sea realmente específico y concreto.

Estos contenidos son aplicados después al formato audiovisual, para crear el método de trabajo online de TECH Universidad FUNDEPOS. Todo ello, con las técnicas más novedosas que ofrecen piezas de gran calidad en todos y cada uno los materiales que se ponen a disposición del alumno.



#### Clases magistrales

Existe evidencia científica sobre la utilidad de la observación de terceros expertos.

El denominado Learning from an Expert afianza el conocimiento y el recuerdo, y genera seguridad en las futuras decisiones difíciles.



#### Prácticas de habilidades y competencias

Realizarán actividades de desarrollo de competencias y habilidades específicas en cada área temática. Prácticas y dinámicas para adquirir y desarrollar las destrezas y habilidades que un especialista precisa desarrollar en el marco de la globalización que vivimos.



#### Lecturas complementarias

Artículos recientes, documentos de consenso y guías internacionales, entre otros. En la biblioteca virtual de TECH Universidad FUNDEPOS el estudiante tendrá acceso a todo lo que necesita para completar su capacitación.





**Case studies**

Completarán una selección de los mejores casos de estudio elegidos expresamente para esta titulación. Casos presentados, analizados y tutorizados por los mejores especialistas del panorama internacional.



**Resúmenes interactivos**

El equipo de TECH Universidad FUNDEPOS presenta los contenidos de manera atractiva y dinámica en píldoras multimedia que incluyen audios, vídeos, imágenes, esquemas y mapas conceptuales con el fin de afianzar el conocimiento.

Este exclusivo sistema educativo para la presentación de contenidos multimedia fue premiado por Microsoft como "Caso de éxito en Europa".



**Testing & Retesting**

Se evalúan y reevalúan periódicamente los conocimientos del alumno a lo largo del programa, mediante actividades y ejercicios evaluativos y autoevaluativos para que, de esta manera, el estudiante compruebe cómo va consiguiendo sus metas.





06

# Titulación

El Diplomado en Aspectos Éticos y Regulatorios de la IA en Finanzas garantiza, además de la capacitación más rigurosa y actualizada, el acceso a dos diplomas de Diplomado, uno expedido por TECH Universidad Tecnológica y otro expedido por Universidad FUNDEPOS.





“

*Supera con éxito este programa y recibe tu titulación universitaria sin desplazamientos ni farragosos trámites”*

El programa del **Diplomado en Aspectos Éticos y Regulatorios de la IA en Finanzas** es el más completo del panorama académico actual. A su egreso, el estudiante recibirá un diploma universitario emitido por TECH Universidad Tecnológica, y otro por Universidad FUNDEPOS.

Estos títulos de formación permanente y actualización profesional de TECH Universidad Tecnológica y Universidad FUNDEPOS garantizan la adquisición de competencias en el área de conocimiento, otorgando un alto valor curricular al estudiante que supere las evaluaciones y acredite el programa tras cursarlo en su totalidad.

Este doble reconocimiento, de dos destacadas instituciones universitarias, suponen una doble recompensa a una formación integral y de calidad, asegurando que el estudiante obtenga una certificación reconocida tanto a nivel nacional como internacional. Este mérito académico le posicionará como un profesional altamente capacitado y preparado para enfrentar los retos y demandas en su área profesional.

Título: **Diplomado en Aspectos Éticos y Regulatorios de la IA en Finanzas**

Modalidad: **online**

Duración: **6 semanas**



\*Apostilla de la Haya. En caso de que el alumno solicite que su diploma de TECH Universidad Tecnológica recabe la Apostilla de La Haya, TECH Universidad FUNDEPOS realizará las gestiones oportunas para su obtención, con un coste adicional.



## Diplomado

### Aspectos Éticos y Regulatorios de la IA en Finanzas

- » Modalidad: online
- » Duración: 6 semanas
- » Titulación: TECH Universidad FUNDEPOS
- » Horario: a tu ritmo
- » Exámenes: online



Diplomado

Aspectos Éticos y Regulatorios  
de la IA en Finanzas