

## FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Banking and Fintech Seminar
Código	0000012227
Título	Finanzas / Master in Finance
Departamento	Advantere School of Management
Nivel	Postgrado Oficial Master
Cuatrimestre	3
Créditos	2,0 ECTS
Carácter	Obligatoria
Responsable	Guillermo Ostos Palacios
Horario de tutorías	Disponibilidad continua vía email

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	Guillermo Ostos Palacios
Departamento / Área	Advantere School of Management
Despacho	Disponibilidad continua vía mail
CV	<a href="https://www.linkedin.com/in/guillermo-ostos-palacios-a3b64321/?originalSubdomain=es">https://www.linkedin.com/in/guillermo-ostos-palacios-a3b64321/?originalSubdomain=es</a>
Correo electrónico	g.ostos@advantere.com

## DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

### Contextualización de la asignatura

### Aportación al perfil profesional de la titulación

La gestión bancaria del siglo XXI incorpora importantes diferencias respecto a los sistemas de decisión, rectores de su estrategia y de su gestión hasta hace bien pocos años, inclusive el uso de numerosos modelos cuantitativos y cualitativos, sistemas automatizados de gestión del riesgo y sistemas de medir la rentabilidad o la asignación de recursos a las operaciones por parte de las entidades en función de su capital económico. Cabe, por tanto, destacar, dos ámbitos de gestión que serán desarrollados en esta asignatura:

1. La gestión de las líneas de negocio minoristas y de sus riesgos asociados, vía modelos automatizados de decisión basados en datos, que hoy en día pueden superar el 90% de las operaciones crediticias en los bancos y el 100% en las Fintech. Las técnicas tradicionales de análisis y gestión de prestatarios, posibles y actuales, mediante sistemas de gestión individuales, donde cada prestatario en particular es analizado en el momento de la admisión o denegación del crédito, y monitorizado de manera individual a través del tiempo, una vez otorgada la financiación ... supone para las entidades financieras la asignación de importantes recursos humanos y financieros. La búsqueda permanente de la eficiencia por las entidades crediticias ha derivado en los últimos 30 años en el desarrollo de una serie de técnicas de análisis y gestión de los créditos "estandarizadas", basadas en el uso de la tecnología y la Big Data, que otorga una gran flexibilidad, capacidad de control y sinergias económicas a los prestamistas. Modelos tales como los de Scoring, en sustitución del Rating -que sigue en aplicación para los grandes prestatarios tanto públicos como privados- se han convertido en algo habitual en las entidades y asimismo ha generado la demanda de perfiles "quant" por los departamentos de selección de bancos y Fintechs. Al basarse la mayor parte de las decisiones en modelos de decisión automatizados, y estar todos estos modelos en situación de permanente cuestión y perfeccionamiento, las entidades financieras han desarrollado y están desarrollando equipos especializados en la gestión y supervisión de la eficiencia de estos modelos.
2. Por otra parte, una adecuada gestión del binomio riesgos-rentabilidad a través del capital económico y de la rentabilidad ajustada al riesgo, se han convertido en las principales palancas de la estrategia y de la gestión interna de las entidades. Esto obedece a dos razones básicas:
  - a. Por un lado, la necesidad de controlar la solvencia de unas entidades financieras que son clave para la economía de cualquier país. No es sólo la necesidad de proteger a depositarios, acreedores e inversores... sino también de proteger a los contribuyentes, quienes no son responsables de los errores de gestión en las entidades financieras ni de los intentos tradicionales de control de los bancos por parte de las autoridades políticas. Y por supuesto, para proteger la solvencia del sistema financiero en su conjunto, cuyo prestigio es fundamental para no alejarlo de los mercados financieros internacionales. En la actualidad los bancos, con las peculiares características y vulnerabilidades de lo que es su negocio, son objeto de una intensa regulación y supervisión para proteger a sus Stockholders y al sistema, la cuál tiene importantes consecuencias en las cuentas de resultados y en el nivel de capital regulatorio de las entidades.
  - b. Por otra parte, las medidas tradicionales de rentabilidad utilizadas por las empresas -y en particular por las entidades financieras- han perdido toda su eficiencia, en la medida que no contemplan de manera integral el riesgo asumido por las operaciones. Todo banco debe contar con un sistema efectivo de gestión interna de la rentabilidad, basado en el cálculo eficiente de sus consumos y asignación de capital económico a sus operaciones. En consecuencia, medidas de rentabilidad tales como la ROA y el ROE han sido sustituidas por medidas de rentabilidad ajustadas al riesgo. El correcto diseño y manejo de estos modelos internos de cálculos del capital económico y de consumo de capital, marca la diferencia en la estrategia de elección y toda de decisiones entre unas inversiones y otras, y en el correcto "pricing" de las operaciones crediticias.

Competencias - Objetivos		
Competencias		
<b>CG.3</b>	Trabajo en equipo: Aplicar técnicas y metodologías que promuevan el trabajo en equipo y la colaboración mutua en proyectos de gestión de talento a realizar con empresas y organizaciones.	
	<b>RA1</b>	Estar comprometidos y cooperar en los roles definidos para la consecución de las metas relacionadas con las tareas, actividades, proyectos y responsabilidades definidos y asignados.
ESPECÍFICAS		
<b>CE.08</b>	Conocer en profundidad el funcionamiento y los sistemas de gestión de las entidades de crédito dentro del paradigma financiero actual, así como otras fuentes financiación alternativa, los distintos productos de crédito bancario y no bancario y soluciones que ofrecen los mercados de financiación a distintos proyectos de financiación.	
	<b>RA1</b>	Entiende y sabe cómo negociar y gestionar con un banco las necesidades crediticias y de liquidez de un proyecto empresarial, comprendiendo las claves de los mecanismos internos del banco -tesorería, riesgos y gestión comercial- para tener éxito en la solicitud de crédito.
	<b>RA3</b>	Conoce y sabe aplicar las nuevas tendencias y paradigmas que impactan directa e indirectamente al sector bancario y a las Fintech.

## BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

Contenidos – Bloques Temáticos
<b>Gestión de los riesgos de crédito</b>
<b><u>Sesión 1: La gestión de los riesgos por un banco. Análisis y gestión individualizada de empresas (1).</u></b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La gestión de los riesgos en un banco. Tipos de riesgos y líneas de defensa.</li> <li>2. Alternativas de gestión bancaria de los riesgos de crédito: riesgos empresas (Rating) vs. riesgos estandarizados (Scoring)</li> <li>3. Análisis y gestión de los riesgos de empresas (1): análisis sectorial y análisis de la estrategia de la empresa.</li> <li>4. Análisis y gestión de los riesgos de empresas (2). Análisis de los EEFF: Análisis cuenta de resultados. Apalancamiento y solvencia. Eficiencia en la gestión de los activos. Necesidades operativas de fondos.</li> <li>5. Presentación caso práctico 1 y ejercicios 1, 2 y 3</li> </ol>
<b><u>Sesión 2: Análisis y gestión individualizada de empresas (2). Gestión de los riesgos minoristas (planificación)</u></b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>6. Solución grupal ejercicios 1, 2 y 3</li> <li>7. Análisis de la rentabilidad y del Cash Flow.</li> <li>8. Solución grupal caso práctico 1</li> <li>9. Gestión de los riesgos minoristas (estandarizados). Planificación del lanzamiento de una línea de negocio bancario minorista (1):</li> <li>10. Segmentación y selección del mercado objetivo.</li> <li>11. Diseño del producto y procesos de venta.</li> <li>12. Presentación caso práctico 2.</li> </ol>
<b><u>Sesión 3: Gestión de los riesgos minoristas (Scoring)</u></b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>13. Discusión grupal caso práctico 2.</li> <li>14. Planificación durante todo el ciclo de crédito.</li> <li>15. Introducción al Scoring y a la analítica predictiva.</li> <li>16. Visión global del proceso de desarrollo de un modelo de decisión. Selección de variables predictivas del performance de la línea de negocio.</li> <li>17. Presentación ejercicio 4. Los datos.</li> </ol>
<b><u>Sesión 4: Gestión de los riesgos minoristas (Implementación y seguimiento).</u></b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>18. Discusión grupal caso práctico 2.</li> <li>19. Decisiones de implementación asociadas a la gestión minorista de los riesgos</li> <li>20. Seguimiento de un modelo de Scoring. Toma de decisiones alternativas sobre la estrategia o sobre el modelo de decisión.</li> <li>21. Comprensión de los principales cuadros de mando para el control y seguimiento de las líneas de negocio.</li> </ol>

## Gestión del capital económico y regulatorio. Solvencia y rentabilidad bancaria

### Sesión 1: Gestión de la solvencia de un banco

1. La relación entre los riesgos y el capital en un banco. Gestión del apetito de riesgos.
2. Requerimientos de capital regulatorio en un banco
3. La pérdida esperada por riesgos de crédito. Los Activos Ponderados por Riesgos (RWA)
4. Los Activos Ponderados por Riesgos (RWA) para los riesgos de mercado y operacionales.
5. Presentación ejercicios y casos prácticos.

### Sesión 2: Capital regulatorio dentro de un banco

6. Resolución ejercicios 1, 2 y 3.
7. Discusión grupal ejercicio 4.
8. Objetivos Basilea III. Componentes del capital y deudas de un banco, capital admisible y colchones de capital
9. Visión global otros requisitos y limitaciones de solvencia y liquidez
10. Presentación ejercicios y casos prácticos.

### Sesión 3: Rentabilidad y capital económico en un banco

11. Resolución ejercicios y casos.
12. La rentabilidad ajustada al riesgo, como guía de la gestión. Capital y rentabilidad económicas; visión cartera y visión banco.
13. Medidas de rentabilidad económica: RoRWA, RoRAC y RARoC.
14. Importancia de la creación de valor (EVA).

### Sesión 4: Métricas de capital

15. Discusión y resolución grupal ejercicio 6.
16. Discusión y resolución grupal ejercicio 7.
17. ¿Cómo calcula un banco sus RWAs para riesgos de crédito? Visión global.
18. ¿Cómo calcula un banco sus consumos de capital? Visión global.

## METODOLOGÍA DOCENTE

### Aspectos metodológicos generales de la asignatura

#### Metodología Presencial: Actividades

Lecciones de carácter expositivo y participativo.

Presentación en clase, por equipos, del resultado de los ejercicios y casos trabajados por los alumnos entre sesiones presenciales. Discusión pública y resolución de los ejercicios y casos, bajo la dirección del profesor. Las presentaciones deben ser evaluadas y criticadas por el resto de compañeros o por el profesor con el fin de profundizar más en el tema.

El método del caso estimula el aprendizaje inductivo. Del análisis de ejemplos concretos se construyen las distintas herramientas de análisis y se inducen normas generales de aplicación a todo tipo de empresas y sectores. Por ello, es imprescindible el estudio previo de los casos y la participación activa en las discusiones de las sesiones generales.

Las presentaciones deben ser evaluadas y criticadas por el resto de compañeros o por el profesor con el fin de profundizar más en el tema.

#### Metodología No presencial: Actividades

Estudio individual.

Lectura individual de textos de diferente tipo (casos, libros, revistas, artículos, prensa, publicaciones en Internet, informes sobre experiencias prácticas, etc.) relacionados con las materias de estudio.

Trabajo cooperativo de los alumnos que, en parejas o pequeños grupos, reciben una serie de tareas, ejercicios o casos prácticos que requieren compartir la información y los recursos entre los miembros con vistas a alcanzar el objetivo común. Fundamentada en el método del caso, estudiados por cada alumno y discutidos por cada grupo antes de las intervenciones individuales de cada sesión general.

**RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO**

HORAS PRESENCIALES					
Exposición del profesor	Exposición de los alumnos. Debates y dinámicas de grupo	Ejercicios y resolución de problemas. Elaboración de trabajos aplicados	Estudio y documentación	Sesiones tutoriales	Desarrollo de Proyectos Reales para organizaciones
3	6	8,5	0	1,5	1
HORAS NO PRESENCIALES					
Exposición del profesor	Exposición de los alumnos. Debates y dinámicas de grupo	Ejercicios y resolución de problemas. Elaboración de trabajos aplicados	Estudio y documentación	Sesiones tutoriales	Desarrollo de Proyectos Reales para organizaciones
0	0	25	12,5	1,5	1
<b>CRÉDITOS ECTS: 2,0 (60,00 horas)</b>					

**EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN**

Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
Valoración de los trabajos individuales o colectivos realizados por los alumnos, algunos de ellos presentados en clase.	Adecuación del trabajo a los objetivos planteados Entrega en plazo Adecuación y orientación a los objetivos. Resultados alcanzados. Cumplimiento de plazos. Es necesaria la participación de TODOS los miembros de cada equipo en las presentaciones y elaboraciones.	50

<p>Realización de exámenes orales, escritos, defensas públicas y pruebas tipo test, pruebas de conceptos y resolución de casos prácticos a modo de examen</p>	<p>A lo largo del programa se realizarán exámenes o pruebas escritas en los que se pondrá a prueba la solidez de los conceptos adquiridos.</p> <p>Para aprobar la asignatura se deberán superar los exámenes y pruebas finales de cada apartado de la asignatura, en el caso de existir varios exámenes en un mismo apartado o bloque de una asignatura, la media ponderada de los ellos debe ser superior a 5 como condición necesaria para aprobar la asignatura.</p>	<p>30</p>
<p>Participación y aprovechamiento de las clases</p>	<p>Cuando hablamos de participación es claro que se cuentan las positivas y las negativas y que la calidad de la participación es tan importante como la cantidad. La participación en clase de los alumnos, la calidad y oportunidad de sus intervenciones, la calidad en la preparación y presentación de los trabajos, predisposición y compromiso, iniciativa, asistencia.</p>	<p>20</p>

## Calificaciones

1. Los criterios de evaluación de la asignatura se rigen por las siguientes normas:
2. Todos los alumnos deberán cumplir con el 100% de asistencia en los días establecidos para este curso. Cualquier ausencia debe ser justificada.
3. La nota final corresponde a la suma de las actividades calificadas, los criterios de evaluación y el % de la calificación total descritos en el apartado Criterios de evaluación y calificación.
4. Los trabajos individuales y grupales deberán entregarse en el tiempo y forma previstos por el profesor de la asignatura.
5. Una nota final inferior a 5 en el test/examen implica la realización de una prueba extraordinaria. La nota final de este examen no podrá ser superior a la mediana de las aprobadas en el momento de los exámenes fijados.
6. Los criterios de evaluación para matricularse en un segundo año:
7. El estudiante matriculado en el curso por segundo año deberá cumplir con las tareas individuales y grupales establecidas por el profesor del curso. Se mantendrán los mismos criterios de evaluación descritos en el apartado Criterios de Evaluación y Calificación.
8. En aquellas circunstancias no previstas en esta Guía Docente, será de aplicación el Reglamento de la Escuela de Dirección Advantere y el Reglamento General de Comillas.



## **BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS**

### **Bibliografía**

**Advanced Credit Risk Analysis and Management.** Ciby Joseph (Wiley, 2013)

**The Handbook of Credit Risk Management: Originating, Assessing, and Managing Credit Exposures** (Wiley Finance, 2012). English edition Sylvain Bouteille (Author)

**Recent developments in consumer credit risk assessment** (N.Crooka, David B.Edelman and Lyn C.Thomas). European Journal of Operational Research, volume 183, Issue 3, 16 December 2007, Pages 1447-1465

**Building and implementing better Credit Risk Scorecards** (Naeem Siddiqi) – Wiley Finance. Second Edition (2017)

**Working Capital Management and Controls. Principles and practice.** Satish B. Mathur (New age international publishers). 2002.

**Basel's Bank for International Management (BIS) Accords, guidelines and proposed regulation** (<https://www.bis.org/>)

**European Banking Authority guidelines, regulations and disclosures** (<https://www.eba.europa.eu/>)

**Santander Group's Pillar III disclosures reports** (<https://www.santander.com/en/shareholders-and-investors/financial-and-economic-information/pillar-iii-disclosures-report>)

En cumplimiento de la normativa vigente en materia de **protección de datos de carácter personal**, le informamos y recordamos que puede consultar los aspectos relativos a privacidad y protección de datos que ha aceptado en su matrícula entrando en esta web y pulsando "descargar"

[https://servicios.upcomillas.es/sedelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792](https://servicios.upcomillas.es/sedeelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792)