

PROPUESTA SÍLABO DE LA ASIGNATURA

1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA

Código:	ESPOL02193 (TEMPORAL)
Nombre:	FINTECH Y ANALITICA DE RIESGOS
Modalidad de la asignatura	Híbrida
Idioma de impartición de la asignatura:	Español
Organización del aprendizaje	Número de Horas
Aprendizaje en contacto con el profesor	32,00
Aprendizaje práctico-experimental	0,00
Aprendizaje autónomo	64,00
TOTAL DE HORAS	96,00
CRÉDITOS DELA ASIGNATURA	2,00

2. PALABRAS CLAVE

blockchain,scoring crediticio,analítica de riesgos,fintech,innovación financiera

3. OBJETIVO GENERAL DE LA ASIGNATURA

Diseñar modelos en el ecosistema Fintech orientados a la gestión y análisis de riesgos financieros mediante metodologías y herramientas de analítica, para la optimización en la toma de decisiones en instituciones financieras.

4. DESCRIPCIÓN DE LA ASIGNATURA

La materia Fintech y Analítica de Riesgos, impartida en nivel de posgrado dentro del Máster en Analítica de Negocios, está dirigida a profesionales que buscan comprender cómo las tecnologías emergentes transforman los servicios financieros y la gestión de riesgos. A lo largo del curso se abordan temas clave como el ecosistema Fintech, modelos de scoring crediticio, detección de fraudes, blockchain, ciberseguridad y marcos regulatorios. El estudiante desarrolla la capacidad de aplicar metodologías analíticas y herramientas digitales para diseñar soluciones innovadoras, interpretar riesgos complejos y fortalecer la toma de decisiones estratégicas, contribuyendo a la transformación digital del sector financiero.

5. CONOCIMIENTOS Y/O COMPETENCIAS PREVIOS

Fundamentos de finanzas y economía, probabilidades y estadística básica, conocimientos básicos de programación y análisis de datos, familiaridad con conceptos de riesgo financiero

6. RESULTADOS DE APRENDIZAJE

	Resultados de aprendizaje de las Asignatura (Ya declarados previamente/en función de los contenidos)	Resultado de aprendizaje del programa (Ya declarados previamente)	Nivel de contribución del resultado de aprendizaje del programa al perfil de egreso (Alto/Medio/Bajo)
1	Diseñar modelos de scoring crediticio y detección de fraudes mediante técnicas de analítica de datos, metodologías predictivas y casos reales, para la identificación de riesgos financieros.	Desarrollar competencias de gestión y pensamiento estratégico que permitan la correcta interpretación y evaluación de decisiones gerenciales mediante la aplicación de herramientas y técnicas de analítica de negocios.	Alta
2	Evaluar soluciones Fintech para la transformación digital de las instituciones financieras.	Desarrollar modelos y soluciones, mediante el uso de razonamiento estadístico, para la resolución de problemas de negocio.	Alta
3	Proponer el uso de tecnologías emergentes como inteligencia artificial y blockchain en la	Desarrollar competencias de gestión y pensamiento estratégico que permitan la correcta interpretación y	Media

6. RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Resultados de aprendizaje de las Asignatura (Ya declarados previamente/en función de los contenidos)	Resultado de aprendizaje del programa (Ya declarados previamente)	Nivel de contribución del resultado de aprendizaje del programa al perfil de egreso (Alto/Medio/Bajo)
3 oferta y optimización de servicios financieros mediante marcos éticos, regulatorios y de gobernanza de datos, para el fortalecimiento de una gestión responsable e innovadora en las empresas financieras.	evaluación de decisiones gerenciales mediante la aplicación de herramientas y técnicas de analítica de negocios.	Media

7. LISTADO DE UNIDADES

Unidad	Nombre de las Unidades y Subunidades	Horas de componentes		
		Contacto con el profesor	Práctico-Experimental	Aprendizaje autónomo
1.	1. Introducción al ecosistema Fintech 1.1. Historia y evolución del Fintech 1.2. Principales verticales Fintech 1.3. Agentes, modelos de negocio y desafíos	4	0	8
2.	2. Fundamentos de riesgo financiero en la era digital 2.1. Tipología de riesgos financieros 2.2. Riesgo de crédito, de mercado, operacional y reputacional 2.3. El papel del riesgo en las Fintech	5	0	10
3.	3. Tecnologías disruptivas aplicadas al riesgo 3.1. Big Data, Machine Learning e IA 3.2. Blockchain y contratos inteligentes 3.3. Ciberseguridad y privacidad de datos	6	0	12
4.	4. Analítica aplicada a la gestión del riesgo 4.1. Introducción a la analítica de datos para riesgos financieros 4.2. Modelos predictivos para el análisis del riesgo de crédito (scoring y default) 4.3. Técnicas analíticas para la detección de fraude financiero 4.4. Evaluación de riesgos operacionales mediante minería de procesos 4.5. Análisis cuantitativo del riesgo de mercado: 4.6. Uso de herramientas de visualización y modelado (Power BI)	9	0	18
5.	5. Regulación, ética y supervisión en Fintech 5.1. Marcos regulatorios locales e internacionales 5.2. RegTech: tecnología para el cumplimiento normativo 5.3. Ética, sesgos algorítmicos y protección del consumidor	4	0	8

Unidad	Nombre de las Unidades y Subunidades	Horas de componentes		
		Contacto con el profesor	Práctico-Experimental	Aprendizaje autónomo
6.	6. Proyectos y aplicaciones prácticas 6.1. Diseño de soluciones Fintech orientadas al riesgo 6.2. Análisis de casos reales (banca digital, insurtech, crowdlending) 6.3. Presentación de proyectos finales	4	0	8

8. METODOLOGÍA

Esta asignatura emplea una metodología activa y participativa que combina el estudio de casos, ejercicios aplicados, aprendizaje basado en problemas (ABP), revisión documental y análisis crítico. A través de clases interactivas y talleres de modelamiento de datos con herramientas de analítica, se promueve el desarrollo del pensamiento analítico, la resolución de problemas y la aplicación práctica de los contenidos, fomentando una comprensión profunda y contextualizada de los temas abordados.

9. EVALUACIÓN POR COMPONENTES DEL APRENDIZAJE

COMPONENTE	Porcentaje %	Tipo de evaluación		
		Diagnóstica	Formativa	Sumativa
1 Aprendizaje en contacto con el profesor	33,00	x	x	x
2 Aprendizaje práctico-experimental	0,00			
3 Aprendizaje autónomo	67,00		x	x

10. BIBLIOGRAFÍA

Básica:

Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (2020). Fintech en América Latina y el Caribe: Acelerando la transformación digital de la inclusión financiera. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Fintech-en-America-Latina-y-el-Caribe-un-ecosistema-consolidado-con-potencial-para-apor>

González Díaz, F. N., et al. (2018). Fintech en el mundo: la revolución digital de las finanzas. Ciudad de México: Bancomext.

Zunzunegui, F. (Comp.). (2019). Regulación financiera y Fintech. Cizur Menor: Editorial Aranzadi.

Funcas. (2023). Análisis financiero y Big Data. Madrid: Fundación de las Cajas de Ahorros (Funcas).

Complementaria:

LindsayAnan et al. (2023). "Fintechs: a new paradigm of growth", McKinsey & Company.

<https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth>

11. RESPONSABLES DE LA ELABORACIÓN DEL SÍLABO

Nombre	Responsabilidad
PLUA MORAN RAQUEL PATRICIA	Coordinador de asignatura
RONQUILLO FRANCO CARLOS ALFREDO	Colaborador