

## FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Créditos ECTS	3 ects. Optativa. (T3).
TÍTULACIÓN	Master in Finance / Master Universitario en Finanzas por la Universidad Pontificia de Comillas
Responsable	Jaime Fernández Cerezo
Nombre	Digital Banking
Correo	j.fernandez@advantere.org

## OBJETIVO Y CONTENIDOS

### OBJETIVOS

#### Objetivos del Curso

1. Definir qué se entiende por Banca Digital.
2. Comprender las causas que han llevado a la disrupción de la banca digital en la industria bancaria, incluyendo las necesidades que satisface y los productos, servicios y tecnologías a través de los cuales lo hace.
3. Evaluar los retos y oportunidades que la era digital plantea para la banca tradicional, qué acciones están tomando las entidades para "digitalizarse" y cómo se relaciona este proceso con el entorno Fintech.
4. Diseñar el lanzamiento de una línea de productos o servicios para un banco digital.

#### Competencias Generales

CG01: Aprendizaje por proyectos: Capacidad para desarrollar y ejecutar en sus distintas fases proyectos financieros colectivos basados situaciones reales, proponiendo soluciones reales y haciendo eficientes todas las interacciones con el equipo, clientes y cualquier otro participante.

RA1: Capacidad para comprometerse en el desarrollo de proyectos colectivos experimentales basados en el mundo real, gestionando y alineando las necesidades del cliente con los recursos disponibles, distribuyendo de manera óptima el trabajo, comunicando y proyectando sus distintas fases, proponiendo soluciones reales y haciendo eficientes todas las interacciones con el equipo, clientes y otros stakeholders.

CG03: Trabajo en equipos: Aplicar técnicas y metodologías que promuevan el trabajo en equipos y la colaboración y coordinación mutua en proyectos financieros a realizar con empresas y organizaciones.

RA1: 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.

CG8. Emprendimiento: Demostrar iniciativa, creatividad y espíritu emprendedor en la aplicación de estrategias y prácticas financieras.

RA1: Desarrollar la capacidad del estudiante para generar procesos, ideas y proyectos originales mediante el pensamiento divergente y la aplicación de modelos y técnicas ya aprendidas, evaluando y utilizando de forma eficiente los recursos disponibles.

CG9. Competencia Digital:

Emplear, aprovechar y utilizar de manera eficiente y segura los recursos tecnológicos y digitales aplicados a la gestión financiera de las organizaciones.

RA1: Ser capaz de utilizar de forma crítica, creativa y segura las tecnologías de la información y la comunicación en la gestión financiera de las organizaciones, empleando aplicaciones y aprovechando los recursos disponibles en Internet.

### Competencias Específicas

CE08. Conocimiento profundo del funcionamiento y los sistemas de gestión de las entidades de crédito en el actual paradigma financiero, así como de otras fuentes alternativas de financiación, los distintos productos y soluciones de crédito bancarios y no bancarios que ofrecen los mercados de financiación para distintos proyectos.

RA1: Comprender y saber negociar y gestionar con una entidad bancaria las necesidades de crédito y liquidez de un proyecto empresarial, entendiendo las claves de los mecanismos internos del banco — tesorería, riesgos y gestión comercial — para tener éxito en la solicitud de financiación.

RA3: Conocer y diferenciar entre productos mayoristas y minoristas, así como aquellos enfocados a la banca privada y a la banca de inversión.

CEOPT1. Conocer el modelo y funcionamiento del negocio de la banca digital y las contribuciones de las nuevas tecnologías asociadas a este modelo, así como sus ventajas y desventajas frente al modelo tradicional.

RA01: Saber reconocer y gestionar los principales parámetros, ratios y elementos que determinan la gestión de las instituciones financieras, así como el entorno competitivo y económico en el que operan.

RA02: Saber aplicar los conceptos y procesos de blockchain y banca digital para mejorar la gestión y eficiencia de las instituciones financieras.

RA03: Conocer y saber aplicar las nuevas tendencias y paradigmas que impactan directa o indirectamente en el sector bancario y en las Fintech.

## CONTENIDOS

Tema 1: Banca Digital y Tecnología

1. El nuevo ecosistema. La transformación de la industria bancaria. Tipos de banca digital.
2. ¿Qué impacto tiene en el modelo tradicional de banca?
3. ¿Por qué se necesita la banca digital?
4. Diseño de un modelo de banca digital.
5. La tecnología detrás de la banca digital:

Tema 2: Banca minorista y distribución de servicios por canales

1. Banca digital sin sucursales.

2. Construcción de relaciones bancarias sin oficinas físicas.
3. Canales de banca digital: banca online, teléfonos móviles, bots, robo-advisors, videoconferencias.
4. De la multicanalidad a la omnicanalidad.

Tema 3: Pagos

Tema 4: Inversión y ahorro

Tema 5: Nuevas tecnologías: blockchain y criptomonedas

Tema 6: Financiación

Tema 7: Seguros

Tema 8: Relaciones Públicas y Estrategia de Comunicación

### ACTIVIDADES FORMATIVAS

Actividades formativas	Carga trabajo	Presencialidad %
Exposición del profesor	4,8	100
Exposición de los alumnos. Debates y dinámicas de grupo	9	100
Ejercicios y resolución de problemas. Elaboración de trabajos aplicados	50	25
Estudio y documentación	19	0
Sesiones tutoriales	4	50
Desarrollo de proyectos reales para organizaciones	3	50

### METODOLOGÍAS DOCENTES

#### Metodologías docentes y aspectos generales del curso

Desde la banca minorista y el mobile banking hasta las start-ups de neobancos, la tecnología interviene aparentemente en todos los aspectos de la industria bancaria; y la influencia de la tecnología continuará impulsando la banca hacia un futuro digitalizado.

En un mundo en continuo cambio donde la tecnología y su uso masivo está impactando la mayor parte de las actividades del ser humano es fundamental para la industria financiera mantenerse relevante y generar valor para un perfil de cliente que crece en exigencia y complejidad. El creciente deseo de los consumidores de acceder a servicios financieros a través de canales digitales ha dado lugar a un surgimiento de nuevas tecnologías bancarias que están reconceptualizando la industria bancaria. Para ello se ha hecho necesario repensar el modelo de negocio y poner al cliente de servicios bancarios en el mero centro de dicho modelo de negocio, así como volver a rediseñar los modelos comerciales existentes pasando por ejemplo de B2C a plataformas BaaS como solución para diversificar línea de producto e ingresos.



El curso de Digital Banking desarrolla en el estudiante una comprensión más allá de lo evidente sobre cómo la banca digital está revolucionando el modelo de la banca tradicional, desde la arquitectura de los sistemas bancarios digitales hasta el futuro de las sucursales bancarias, desde los canales bancarios digitales hasta la funcionalidad de la banca digital y, finalmente, los flujos del sistema bancario digital. El futuro de la banca digital no está exenta de desafíos como el que supone la continua revisión del acceso y seguridad de las cuentas de los clientes o la propia rentabilidad del modelo negocio.

La asignatura entiende la banca digital como combo de servicios de la banca tradicional, las tecnologías, y el acceso a los datos ahondando en el análisis de las soluciones digitales de algunos bancos, así como de modelos de negocios basados en plataformas digitales. El curso sobre "Banca digital" está destinado adicionalmente a proporcionar a los estudiantes una sólida base en los productos de banca digital como Tarjetas, Sistemas de Pagos, Cajeros Automáticos, Móvil e Internet Banca y TPV así como a entender el uso de que la banca digital hace de tecnologías como Inteligencia Artificial, Blockchain o Internet of Things en actividades como el rápido y eficiente "onboarding" de clientes.

### EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	Peso (%)
Prueba de conocimientos: Oral, escrita de desarrollo, escrita tipo test (incluidos cuestionarios de respuesta corta o larga)	50%
Trabajos aplicados individuales o colectivos que pueden o no ser presentados públicamente	30%
Participación activa del alumno en el aula	20%

#### Calificaciones

Los criterios de evaluación de la asignatura se rigen por la siguiente normativa:

1. Todos los alumnos deben de cumplir con el 100% de asistencia en los días fijados para esta asignatura. Cualquier ausencia deberá ser justificada.
2. La nota final se corresponde a la suma de las actividades de evaluación, criterios de evaluación y peso descritos en el apartado Evaluación y Criterios de Calificación.
3. Se tienen que entregar los trabajos, individuales y en grupo, en el tiempo y la forma prevista por el profesor de la asignatura.
4. Una nota final por debajo de 5 implica la realización de una prueba extraordinaria. La nota final en este examen no podrá ser superior a la mediana de los aprobados en convocatoria ordinaria.

#### Criterios de evaluación para aplicar a la segunda matrícula

El alumno matriculado en la asignatura por segundo año deberá de cumplir con las tareas individuales y de grupo fijadas por el profesor de la asignatura. Se mantendrán los mismos criterios de evaluación expresados en el apartado Evaluación y Criterios de Calificación.

### Bibliografía básica

#### Libros:

1. Luis Diaz del Dedo. "Growth Hacking"; Social Business. 3a edicion.
2. Paolo Sironi "Banks and Fintech on Platform Economies: Contextual and Conscious Banking", 2021 (Wiley Finance Series)
3. Luigi Wewege; Michael Thomsett " The Digital Banking Revolution." De Gruyter; N.º 3 edición (2019)
4. Ignacio Garcia Alves, Philippe de Backer, Juan Gonzalez. Disruption. The future of Banking and Financial Services . LID Publishing (2022)

#### Otras lecturas:

NuBank Annual Report and Prospectus

5 things we learnt from Monzo's 2022 Annual Report

Chris Voss with Tahl Raz. Never split the difference. Random House Business; 1st edition (2017)

The 7 Habits of Highly Effective People. Stephen R. Covey.

Where we wrong about Neobanks and B2C Finance? Podcast. Se proporcionarán durante el curso en base a noticias y artículos financieros.