

PROPUESTA DE TRABAJO FIN DE MÁSTER (Modalidad B)
Curso 2023-2024
MÁSTER EN TÉCNICAS ESTADÍSTICAS

Título	Modelos estadísticos de riesgo de crédito y planificación estratégica
Nombre de la Empresa	ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA S.A.
Tutor/a en la empresa	Adrián Gutiérrez Barrio – Coordinador Auditoría de modelos
Tutor/a académico/a	(A cubrir por la Universidad)
Descripción del trabajo a realizar	<p>El área de Auditoría de modelos es la unidad encargada de supervisar el funcionamiento y uso de los modelos estadísticos del banco.</p> <p>El trabajo final se consensuará en función de los intereses del alumno y los proyectos disponibles en el momento de la incorporación. Las principales líneas de trabajo serán la revisión de los siguientes modelos estadísticos:</p> <ul style="list-style-type: none">● Clasificadores <i>scoring</i> y rating para la admisión de operaciones.● Estimación de parámetros de riesgo (PD, LGD, CCF) de capital (IRB) y contabilidad (IFRS9).● Modelos de regresión para la proyección de variables macroeconómicas y de negocio, utilizados en la planificación estratégica del banco. <p>A través de su participación, el alumno realizará las siguientes tareas:</p> <ul style="list-style-type: none">● Explotación de bases de datos de datos internas del banco (clientes, operaciones, impagos, etc).● Réplica de algoritmos de selección de modelos y construcción de <i>tests</i> estadísticos.● Implantación de controles sobre la calidad del dato.● Contraste de resultados con las áreas encargadas del desarrollo de los modelos.● Análisis de normativa bancaria y <i>papers</i> sectoriales y académicos de modelos estadísticos (IRB, IFRS9).

	<p>Durante las prácticas se proporcionará formación en las principales herramientas del banco (SQL, SAS, R).</p> <p>Como resultado, el alumno podrá aplicar los conocimientos adquiridos para el análisis y desarrollo de un problema de negocio sobre bases de datos internas y/o externas.</p> <p>El alumno se incorporará a un equipo dinámico y joven, con expertos en modelos estadísticos y experiencia académica, en plena fase de crecimiento.</p>
Recomendaciones	<p>Capacidades analíticas y de resolución de problemas matemáticos y estadísticos.</p> <p>Se valorarán conocimientos de estadísticas y modelización (Python, R, Stata...) y técnicas de tratamiento de datos (SQL).</p> <p>Se valorarán conocimientos en Economías y Finanzas.</p> <p>Interés por desarrollarse en el campo de las finanzas cuantitativas y los modelos de riesgos, dos de los principales perfiles demandados en el sector financiero.</p> <p>Capacidad de trabajo en equipo y habilidades comunicativas.</p>
Fechas de las prácticas	<p>A convenir con el alumno/a seleccionado/a.</p> <p>Preferiblemente el 1 de octubre de 2023.</p>
Lugar de trabajo y horario	<p>De lunes a viernes de 09.00 a 14.30</p>
Convenio	<p>Convenio de colaboración entre a Universidade de Santiago de Compostela, a Universidade de Vigo, a Universidade da Coruña e ABANCA Corporación Bancaria S.A., para la realización de prácticas de alumnos/as do Máster Universitario en Técnicas Estadísticas.</p>
Otras observaciones	<p>El alumno se incorporará a la Entidad en calidad de Estudiante en Prácticas. Estas prácticas están remuneradas</p>