

PROPUESTA DE TRABAJO FIN DE MÁSTER

Modalidad B — Prácticas en Empresa

Curso 2026-2027

1. Datos del TFM y de la Empresa

Título del TFM: Auditoría de modelos estadísticos en entornos financieros

Nombre de la Empresa: ABANCA CORPORACION BANCARIA S.A.

Tutor/a en la empresa: Hugo Antonio Díaz De Vita

Tutor/a académico/a:

2. Descripción del Trabajo a Realizar

Describe brevemente los objetivos, metodología estadística y fases del trabajo...

El área de Auditoría de modelos es la unidad encargada de auditar el funcionamiento y uso de los modelos estadísticos del banco.

El Trabajo de Fin de Máster (TFM) se definirá conjuntamente, alineando los intereses académicos del estudiante con los proyectos de auditoría disponibles en el momento de la incorporación.

Las principales líneas de trabajo serán la revisión de los siguientes modelos estadísticos:

- Modelos de Scoring/Rating empleados en el proceso de admisión de operaciones.
- Modelos de Parámetros de Riesgo de Crédito (PD, LGD, CCF)
- Modelos econométricos y de proyección de variables de negocio, utilizados en el proceso de planificación estratégica del banco

A través de su participación, el alumno realizará las siguientes tareas:

- Extracción, transformación y análisis de bases de datos internas del banco.
- Réplica de algoritmos de selección de modelos.
- Diseño y ejecución de pruebas estadísticas para la validación de hipótesis subyacentes y rendimiento del modelo.
- Diseño y aplicación de métricas y controles estadísticos para asegurar la integridad, consistencia y precisión de la información.
- Contraste y análisis de resultados de las áreas para garantizar el performance de los modelos.
- Análisis de normativa bancaria y papers de investigación académicos y sectoriales de modelos estadísticos.

Durante las prácticas se proporcionará formación en las principales herramientas del banco (SQL, SAS, R, Python).

Como resultado, el alumno podrá aplicar técnicas estadísticas y econométricas a problemas de negocio sobre las bases de datos internas.

3. Condiciones de las Prácticas

Fechas de las prácticas*:	A convenir con el estudiante
Lugar y horario*:	CL. OLMOS, 26 (15003) - A CORUÑA - A CORUÑA; de lunes a viernes de 09:00 a 14:30 horas
Prácticas remuneradas:	☒ Sí ☐ No

4. Recomendaciones

- Habilidades cuantitativas para aplicar la teoría en la resolución de problemas matemáticos y estadísticos.
- Se valorará conocimientos de estadísticas y modelización (Python, R, SAS) y técnicas de tratamiento de datos (SQL, VBA).
- Se valorarán conocimientos en Economías y Finanzas.
- Interés por desarrollarse profesionalmente en el ámbito de las finanzas cuantitativas, la gestión/validación de modelos de riesgos o la ciencia de datos aplicada al sector financiero
- Capacidad de trabajo en equipo en un entorno colaborativo
- Habilidades de comunicación (oral y escrita).
- Iniciativa y curiosidad intelectual para investigar, asimilar y aplicar técnicas cuantitativas y herramientas analíticas avanzadas para el sector financiero, comprendiendo su adecuación y limitaciones dentro del marco regulatorio vigente.

5. Otras Observaciones

* Campos obligatorios para prácticas no remuneradas.