



MASTER EN FINTECH & BANCA DIGITAL

# REGTECH Y COMPLIANCE DINAMICO

Guia Docente / Syllabus 2025

**ESAE Business School**

European School of Administration and Enterprise

[www.esae.es](http://www.esae.es)

## 01 DATOS BASICOS

Campo	Valor
Asignatura	RegTech y Compliance Dinamico
Titulacion	Especializacion en Fintech y Mercados Digitales
Escuela/Facultad	Escuela de Negocios y Economia Digital
Curso	Primero
ECTS	6
Caracter	Obligatorio
Idioma/s	Espanol e Ingles
Modalidad	Online
Semestre	Primero
Curso academico	2025/2026
Docente coordinador	Dra. Patricia Lopez Moreno (plopez@esae.es)

## 02 PRESENTACION

Esta asignatura analiza en profundidad como la tecnologia esta transformando radicalmente el cumplimiento regulatorio en el sector financiero. RegTech representa la interseccion estrategica entre regulacion, tecnologia y procesos operativos, permitiendo a las entidades financieras cumplir sus obligaciones de forma mas eficiente, precisa y economicamente sostenible.

Se estudian las soluciones mas innovadoras del mercado en KYC/AML automatizado, incluyendo verificacion biometrica de identidad, screening de sanciones en tiempo real y monitorizacion inteligente de transacciones. Ademias, se abordan herramientas de reporting regulatorio automatizado, gestion de riesgos operacionales y cumplimiento continuo de normativas cambiantes.

El estudiante aprendera a evaluar criticamente diferentes soluciones regtech del mercado, implementar estrategias de compliance dinamico que se adapten a cambios regulatorios, y disenar arquitecturas de cumplimiento que integren eficientemente personas, procesos y tecnologia. El programa incluye casos practicos de implementacion en bancos, fintechs y aseguradoras.

## 03 RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Al finalizar esta asignatura, el estudiante sera capaz de demostrar los siguientes resultados de aprendizaje, alineados con las competencias del titulo y los descriptores de Dublin para el nivel de master:

### 3.1 Conocimientos

- CON1: Identificar y definir con precision los conceptos fundamentales, teorias relevantes y actores principales que configuran el ambito de estudio de esta asignatura, demostrando comprension profunda del contexto sectorial y las dinamicas de mercado.
- CON2: Comprender de manera integral las dinamicas competitivas del mercado, los modelos de negocio predominantes y emergentes, asi como las tendencias que estan transformando el sector, permitiendo un analisis critico de las oportunidades y amenazas.
- CON3: Distinguir las tecnologias habilitadoras clave y su aplicacion practica en contextos reales, evaluando su madurez, potencial disruptivo y las implicaciones para la estrategia empresarial y la operacion de organizaciones financieras.
- CON4: Conocer en profundidad el marco regulatorio aplicable, las mejores practicas sectoriales y los estandares internacionales, comprendiendo su evolucion y anticipando cambios que puedan afectar a los modelos de negocio.

### 3.2 Habilidades

- HAB1: Analizar casos de estudio complejos aplicando de forma rigurosa frameworks teoricos y metodologicos, sintetizando informacion de multiples fuentes y generando conclusiones fundamentadas y recomendaciones accionables.

- HAB2: Diseñar soluciones innovadoras y viables para problemas complejos del sector financiero, integrando conocimientos técnicos, estratégicos y regulatorios, y considerando las restricciones operativas y los requisitos de los diferentes stakeholders.

### 3.3 Competencias

- COMP01: Liderar con autonomía proyectos de transformación e innovación en el ámbito de la asignatura, demostrando capacidad de toma de decisiones en contextos de incertidumbre, comunicación efectiva con diferentes audiencias y visión estratégica a largo plazo.

---

## 04 CONTENIDOS

1. Fundamentos RegTech: Definición del concepto, evolución histórica y propuesta de valor para entidades reguladas
2. Marco Regulatorio Internacional: Basilea III/IV, MiFID II, PSD2, GDPR, AMLD5/6 y normativa AML/CFT
3. KYC/AML Automatizado: Onboarding digital, verificación de identidad biométrica, screening de PEPs y sanciones
4. Monitorización de Transacciones: Detección de patrones sospechosos en tiempo real mediante ML y reglas expertas
5. Reporting Regulatorio: Automatización de informes COREP/FINREP, integración con supervisores y datos abiertos
6. Suptech y Sandboxes: Tecnología para supervisores financieros, espacios de experimentación y regulatory intelligence

---

## 05 METODOLOGÍAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE

La asignatura emplea un conjunto diversificado de metodologías pedagógicas diseñadas para maximizar el aprendizaje activo y la aplicación práctica de conocimientos en contextos profesionales reales:

- Clases sincrónicas mediante videoconferencia (Zoom): Sesiones interactivas en tiempo real donde el profesorado presenta conceptos clave, facilita discusiones y responde preguntas. Se fomenta la participación activa mediante polls, breakout rooms y ejercicios colaborativos.
- Método del caso virtual: Análisis detallado de casos reales del sector fintech, fomentando el pensamiento crítico, la toma de decisiones bajo incertidumbre y el debate fundamentado entre estudiantes con diferentes perspectivas y experiencias.
- Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) online: Resolución de retos empresariales reales proporcionados por empresas colaboradoras, integrando conocimientos de múltiples áreas y desarrollando competencias de trabajo en equipo distribuido.
- Aprendizaje cooperativo en entornos virtuales: Proyectos grupales que fomentan la colaboración, la división eficiente del trabajo y el desarrollo de habilidades de comunicación y coordinación en equipos remotos.
- Foros de discusión guiados: Debates asincrónicos moderados por el profesorado sobre temas de actualidad, fomentando la reflexión crítica, la argumentación fundamentada y el aprendizaje entre pares.
- Videoclases y recursos asincrónicos: Contenidos multimedia de alta calidad disponibles en el campus virtual para estudio autónomo, incluyendo videos explicativos, podcasts con expertos y materiales de lectura complementarios.
- Tutorías virtuales individuales y grupales: Sesiones de orientación personalizada para resolver dudas, profundizar en temas de interés y proporcionar feedback sobre el progreso académico.

---

## 06 ACTIVIDADES FORMATIVAS

Actividad formativa	Horas
Clases sincronicas (videoconferenci...	20
Lectura de materiales y recursos c...	25
Actividades individuales: casos, pr...	35
Actividades colaborativas virtuales	15
Participacion en foros y debates	10
Tutorias virtuales	15
Autoevaluacion y pruebas de cono...	10
Estudio autonomo	20
<b>TOTAL</b>	<b>150</b>

## 07 EVALUACION

Sistema de evaluacion	Peso (%)
Pruebas de conocimiento online	40
Analisis de casos y resolucion de ...	25
Proyectos/informes escritos	15
Exposiciones orales (videoconfere...	10
Participacion en foros y debates	10
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>

### 7.1 Convocatoria ordinaria

Para superar la asignatura en convocatoria ordinaria, el estudiante debera obtener una calificacion final igual o superior a 5,0 sobre 10,0. Sera requisito indispensable obtener una calificacion minima de 5,0 en la prueba final de conocimientos para que esta pueda hacer media con el resto de actividades evaluables. La evaluacion continua representa el 60% de la calificacion final y permite al estudiante demostrar su progreso a lo largo del semestre.

### 7.2 Convocatoria extraordinaria

En la convocatoria extraordinaria se aplican los mismos requisitos y criterios de evaluacion que en la convocatoria ordinaria. El estudiante debera entregar las actividades evaluables no superadas o no presentadas durante el curso, tras recibir las indicaciones y correcciones correspondientes del equipo docente. Se mantiene el requisito de obtener minimo 5,0 en la prueba final para hacer media. El profesorado proporcionara orientacion especifica para la preparacion de esta convocatoria.

## 08 CRONOGRAMA

Actividad evaluable	Fecha
Actividad individual 1	Semana 3-4
Actividad individual 2	Semana 6-7
Actividad individual 3	Semana 9-10
Actividad grupal	Semana 14

## 09 BIBLIOGRAFIA

### Obra de referencia

- Arner, D. et al. (2017). FinTech, RegTech and the Reconceptualization of Financial Regulation. Northwestern Journal of International Law & Business.

### Bibliografía recomendada

- Buckley, R. et al. (2020). Regulating Financial Innovation. Cambridge University Press.
- Zetzsche, D. et al. (2019). Regulating a Revolution: From Regulatory Sandboxes to Smart Regulation. Fordham Journal of Corporate & Financial Law.
- Butler, T. (2018). RegTech: Technology Solutions for Compliance. Springer.
- EBA (2021). Report on the Use of Digital Platforms in the EU Banking Sector.

---

## 10 UNIDAD DE ORIENTACION EDUCATIVA Y DIVERSIDAD

Desde la Unidad de Orientación Educativa y Diversidad de ESAE Business School ofrecemos un servicio integral de acompañamiento a todos los estudiantes, con el objetivo de facilitar el logro de sus metas académicas y profesionales, garantizando la inclusión y la accesibilidad universal en todos nuestros programas.

Desde esta Unidad se ofrece a los estudiantes los siguientes servicios:

1. Acompañamiento y seguimiento personalizado: Realizamos asesorías individuales y seguimiento continuo del progreso académico, identificando de forma temprana posibles dificultades y diseñando planes de acción específicos para superarlas. Nuestro equipo de orientadores está disponible para consultas tanto sincrónicas como asincrónicas.
1. Atención a la diversidad: Realizamos ajustes curriculares y metodológicos razonables para estudiantes con necesidades específicas de apoyo educativo, garantizando la igualdad de oportunidades. Esto incluye adaptaciones en formatos de materiales, tiempos de exámenes y metodologías de evaluación cuando sea necesario.
1. Recursos formativos extracurriculares: Ofrecemos a los estudiantes diferentes recursos formativos complementarios al plan de estudios, incluyendo talleres de habilidades de estudio, gestión del tiempo, técnicas de presentación, preparación para certificaciones profesionales y desarrollo de competencias transversales.
1. Orientación vocacional y profesional: Proporcionamos herramientas y acompañamiento para la definición del proyecto profesional, incluyendo sesiones de coaching, revisión de CV, preparación de entrevistas, networking con antiguos alumnos y conexión con oportunidades laborales en el sector fintech.

Contacto: [orientacioneducativa@esae.es](mailto:orientacioneducativa@esae.es)

---

## 11 ENCUESTAS DE SATISFACCION

Te animamos encarecidamente a participar en las encuestas de satisfacción que estarán disponibles en el campus virtual al finalizar cada bloque temático y al concluir la asignatura. Tu opinión y valoración son fundamentales para la mejora continua de la calidad de la titulación y de la experiencia formativa de futuros estudiantes.

Las encuestas son completamente anónimas y los resultados agregados se analizan cuidadosamente por el equipo académico para identificar áreas de mejora en contenidos, metodologías, materiales y atención al estudiante. Cada sugerencia es valorada y, cuando es viable, implementada en siguientes ediciones del programa.

Tu participación activa en este proceso de evaluación continua contribuye directamente a la excelencia académica que caracteriza a ESAE Business School y nos ayuda a mantenernos como referentes en la formación de profesionales fintech. Agradecemos sinceramente tu tiempo y tu compromiso con la mejora de nuestro programa.

Muchas gracias por tu participación.

# ESAE Business School

FORMANDO LIDERES FINTECH

**[www.esae.es](http://www.esae.es)**

---

Madrid, Espana | [info@esae.es](mailto:info@esae.es)

2025 ESAE Business School