



Guía Docente				
Datos Identificativos				2012/13
Asignatura (*)	Análise e xestión de riscos	Código	611448004	
Titulación	Mestrado Universitario en Banca e Finanzas			
Descritores				
Ciclo	Período	Curso	Tipo	Créditos
Mestrado Oficial	2º cuatrimestre	Primeiro	Obrigatoria	4
Idioma	CastelánGalego			
Prerrequisitos				
Departamento	Economía Financeira e Contabilidade			
Coordinación	Rodríguez Lopez, Manuel	Correo electrónico	marod@udc.es	
Profesorado	Alvarez Garcia, Begoña Miñones Crespo, Ramon Rodríguez Lopez, Manuel	Correo electrónico	begona.alvarez@udc.es ramon.minones@udc.es marod@udc.es	
Web				
Descrición xeral				

Competencias da titulación	
Código	Competencias da titulación
A1	Análise e toma de decisións en materia de riscos financeiros e de investimento.
A2	Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisións.
A3	Utilización de técnicas estatísticas e econométricas para a resolución de problemas específicos no ámbito das finanzas e a banca.
A4	Comprensión do concepto de valor temporal do diñeiro e aprendizaxe dos instrumentos de matemáticas financeiras que o utilizan para resolver distintos problemas no ámbito das finanzas.
A5	Adquisición da capacidade necesaria para analizar a situación financeira da empresa nun intre determinado, establecemento das correccións axeitadas e planeamento do seu futuro.
A6	Elaboración de diagnósticos acerca do entorno económico e financeiro, para fundamentar a toma de decisións financeiras.
A7	Estudo da solvencia das empresas e das entidades financeiras.
A9	Explicación dos coñecementos instrumentais máis importantes de control dos riscos de mercado, de crédito e operacionais.
A13	Comprensión do funcionamento dos distintos mercados financeiros e interpretación dos mecanismos de interrelación que afectan aos mesmos.
A14	Análise da problemática que suscitan os tipos de cambio, desde a perspectiva da macroeconomía e de finanzas internacionais.
A24	Capacidade para identificar os retos estratéxicos e tendencias aos que se enfrontan as entidades financeiras.
B2	Planificación para a resolución de problemas.
B3	Uso adecuado dos medios e sistemas de información dispoñibles.
B4	Habilidades informáticas.
B7	Habilidade para traballar de forma autónoma e tomar decisións.
B8	Capacidade de organizar e planificar, saber administrar o tempo.
B9	Capacidade para traballar baixo presión.
B11	Curiosidade, habilidades de búsqueda e xestión da información.
B12	Preocupación pola calidade, por facer as cousas ben.
B13	Capacidade para adaptarse a novas situacións, flexibilidade.
C3	Utilizar as ferramentas básicas das tecnoloxías da información e as comunicacións (TIC) necesarias para o exercicio da súa profesión e para a aprendizaxe ao longo da súa vida.
C6	Valorar criticamente o coñecemento, a tecnoloxía e a información dispoñible para resolver os problemas cos que deben enfrontarse.
C7	Asumir como profesional e cidadán a importancia da aprendizaxe ao longo da vida.

Resultados da aprendizaxe	
Competencias de materia (Resultados de aprendizaxe)	Competencias da titulación



Capacidade para analizar, diagnosticar e estruturar problemas	AP1 AP5 AP13 AP14	BP3	
Habilidades no emprego de recursos informáticos e baseados nas TIC	AP3	BP3 BP4	CM3
Uso racional e programado do tempo		BP2 BP8 BP9	
Habilidades para percibi-las fontes de risco financiero	AP1 AP7 AP9	BP2	
Capacidade de aprendizaxe continua e autónoma utilizando a autoevaluación		BP7 BP11 BP13	CM7
Desenvolvemento de modelos	AP2	BP3	CM3
Elaboración de diagnósticos financeiros críticos y racionais	AP2 AP6	BP12 BP13	CM6
Explotación de datos financeiros e de mercado na análise e avaliación de riscos	AP1 AP24	BP3	CM3
Ter unha visión global da problemática da xestión de riscos na empres financeira en particular, e un coñecemento e dominio das ferramentas, métodos e técnicas necesarias para unha adecuada medición, control e xestión dos riscos, tanto a un nivel particular como a nivel do conxunto	AP1 AP5 AP24		
Habilidades para percibi-las fontes de risco financeiro	AP1 AP2		
Ter unha visión global da problemática da xestión de riscos na empresa financeira en particular, e un coñecemento e dominio das ferramentas, métodos el técnicas necesarias para unha adecuada medición, control e xestión dos riscos, tanto a nivel particular como a nivel do conxunto	AP1		
Explotación de datos financeiros e de mercado na análises e avaliación de riscos	AP1 AP2 AP3 AP4 AP5		
Elaboración de diagnósticos financeiros críticos e racionais	AP1 AP3 AP5 AP7		

Contidos	
Temas	Subtemas
Introducción	O risco na empresa Riscos financeiros
Risco de mercado	Factores de risco de mercado Medición do risco de mercado O Var
Risco de interese	Tipos de interese: concepto e clasificación A estrutura temporal dos tipos de interese: utilidade e estimación Xestión do risco: duration, convexidade e inmunización



Risco de liquidez	Medición do risco de liquidez Control do risco de liquidez Estratexias de Xestión do risco de liquidez
Risco de creto	Predicción de insolvencia Modelos estruturales
Risco operacional	Concepto Metodoloxías de xestión Estimación de capital
Xestión global do risco: estratexias para a xestión integral do risco	Aspectos organizativos da función de Xestión de Riscos na empresa Estudio de casos de Xestión de Riscos en diferentes sectores

Planificación			
Metodoloxías / probas	Horas presenciais	Horas non presenciais / traballo autónomo	Horas totais
Estudo de casos	10	16	26
Proba mixta	2	12	14
Seminario	10	18	28
Sesión maxistral	10	20	30
Atención personalizada	2	0	2

*Os datos que aparecen na táboa de planificación son de carácter orientativo, considerando a heteroxeneidade do alumnado

Metodoloxías	
Metodoloxías	Descrición
Estudo de casos	Análise de casos reais
Proba mixta	Probas de avaliación
Seminario	Preparación de temas e coordinación do traballo do grupo
Sesión maxistral	Exposición de Temas

Atención personalizada	
Metodoloxías	Descrición
Proba mixta	Axudar o tratamento de problemas na preparación dos temas e na resolución de exercicios con ferramentas informáticas

Avaliación		
Metodoloxías	Descrición	Cualificación
Seminario	Participación e grao de aproveitamento	20
Proba mixta	Contido da proba	55
Estudo de casos	Calidade dos traballos, coherencia das análises	25

Observacións avaliación

Fontes de información



Bibliografía básica	<ul style="list-style-type: none">- Meneu, V.; Navarro, E.; Barreira, M.T. (1992). Análisis y gestión del riesgo de interés. Barcelona- Ferruz Agudo, L. (2001). Dirección financiera del riesgo de interés. Madrid- Fera, J. M. (2005). El riesgo de mercado. Su medición y control. Madrid- Saunders, A.; Cornett, M. (2006). Financial Institutions Management. A Risk Management Approach. New York- Batten, J.; Fetherson, T. (2002). Financial Risk and Financial Risk Management. Oxford- Doldán Tié, Félix R. (2009). Riesgos Financieros. La Coruña- Cox, L. (2002). Risk Analysis. Foundations, Models and Methods. Massachusetts- Jorion, P. (1997). Valor en riesgo. México
Bibliografía complementaria	

Recomendacións

Materias que se recomenda ter cursado previamente

Materias que se recomenda cursar simultaneamente

Materias que continúan o temario

Observacións

(*)A Guía docente é o documento onde se visualiza a proposta académica da UDC. Este documento é público e non se pode modificar, salvo casos excepcionais baixo a revisión do órgano competente dacordo coa normativa vixente que establece o proceso de elaboración de guías