



| Teaching Guide           |  |        |   |         |
|--------------------------|--|--------|---|---------|
| Identifying Data         |  |        |   | 2019/20 |
| Subject (*)              | Risk Management and Analysis   | Code   | 611448004   |         |
| Study programme          | Mestrado Universitario en Banca e Finanzas   |        |   |         |
| Descriptors              |  |        |   |         |
| Cycle                    | Period   | Year   | Type  | Credits |
| Official Master's Degree | 2nd four-month period  | First  | Obligatory  | 4       |
| Language                 | Spanish  |        |   |         |
| Teaching method          | Face-to-face   |        |   |         |
| Prerequisites            |  |        |   |         |
| Department               | Empresa  |        |   |         |
| Coordinador              | Rodriguez Lopez, Manuel  | E-mail | marod@udc.es  |         |
| Lecturers                | Alvarez Garcia, Begoña<br>Miñones Crespo, Ramon<br>Rodriguez Lopez, Manuel             | E-mail | begona.alvarez@udc.es<br>ramon.minones@udc.es<br>marod@udc.es |         |
| Web                      | moodle.udc.es  |        |   |         |
| General description      | Estudo dos principais tipos de riscos que afectan as actividades do sector financeiro. |        |   |         |

| Study programme competences / results |   |
|---------------------------------------|---|
| Code                                  | Study programme competences / results   |
| A19                                   | Saber percibir as fontes de risco financeiro  |
| A20                                   | Explotar datos financeiros e de mercado na análise e a avaliación de riscos   |
| B2                                    | Planificación para a resolución de problemas.   |
| B3                                    | Uso adecuado dos medios e sistemas de información dispoñibles.  |
| B4                                    | Habilidades informáticas.   |
| B5                                    | Habilidades de presentación oral e escrita.   |
| B6                                    | Pensamento crítico e avaliación das accións propias e alleas.   |
| 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.  |
| B10                                   | Habilidades interpersonais, saber relacionarse con outros.  |
| 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.  |
| B14                                   | Análise e toma de decisións en materia de riscos financeiros e de investimento  |
| B15                                   | Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisións  |
| B16                                   | Utilización de técnicas estatísticas e econométricas para a resolución de problemas específicos no ámbito das finanzas e a banca  |
| B17                                   | 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  |
| B18                                   | Adquisición da capacidade necesaria para analizar a situación financeira da empresa nun momento determinado, establecemento das correccións adecuadas e planificación do seu futuro   |
| B19                                   | Elaboración de diagnósticos sobre a contorna económica e financeira, para fundamentar a toma de decisións financeiras   |
| B20                                   | Estudo da solvencia das empresas e das entidades financeiras  |
| B21                                   | Coñecemento da normativa contable relevante para entidades e instrumentos financeiros   |
| B22                                   | Coñecemento das funcións e compoñentes dos sistemas de información empresariais   |
| B23                                   | Coñecemento dos principais aspectos que abarca a actividade bancaria  |
| B24                                   | Posuír e comprender coñecementos que acheguen unha base ou oportunidade de ser orixinais no desenvolvemento e/ou aplicación de ideas, a menudo nun contexto de investigación  |
| B25                                   | Que os estudantes saiban aplicar os coñecementos adquiridos e a súa capacidade de resolución de problemas en contornas novas ou pouco coñecidas dentro de contextos máis amplos (ou multidisciplinares) relacionados coa súa área de estudo |



|     |  |
|-----|--|
| B26 | Que os estudantes sexan capaces de integrar coñecementos e enfrontarse á complexidade de formular xuízos a partir dunha información que, sendo incompleta ou limitada, inclúa reflexións sobre as responsabilidades sociais e éticas vinculadas á aplicación dos seus coñecementos e xuízos. |
| B27 | Que os estudantes saiban comunicar as súas conclusións e os coñecementos e razóns últimas que as sustentan a públicos especializados e non especializados dun modo claro e sen ambigüidades  |
| B28 | Que os estudantes posúan as habilidades de aprendizaxe que lles permitan continuar estudando dun xeito que haberá de ser en grande medida autodirixido ou autónomo.  |
| C3  | Using ICT in working contexts and lifelong learning  |
| C6  | Acquiring skills for healthy lifestyles, and healthy habits and routines   |
| C7  | Developing the ability to work in interdisciplinary or transdisciplinary teams in order to offer proposals that can contribute to a sustainable environmental, economic, political and social development.   |

| Learning outcomes  |                                       |   |            |
|--|---------------------------------------|---|------------|
| Learning outcomes  | Study programme competences / results |   |            |
| Habilidades para percibi-las fontes de risco financiero.                         | AJ19<br>AJ20                          | BJ2<br>BJ5<br>BJ6<br>BJ11<br>BJ13<br>BJ14<br>BJ15<br>BJ16<br>BJ17<br>BJ18<br>BJ19<br>BJ20<br>BJ21<br>BJ22<br>BJ23 |            |
| Explotación de datos financeiros e de mercado na análise e avaliación de riscos. | AJ19<br>AJ20                          | BJ2<br>BJ3<br>BJ4<br>BJ8<br>BJ11<br>BJ13<br>BJ24<br>BJ25<br>BJ26<br>BJ27<br>BJ28                                  | CC3        |
| Habilidades no emprego de recursos informáticos e baseados nas TIC.              |                                       | BJ3<br>BJ4<br>BJ7<br>BJ10<br>BJ14   | CC3<br>CC6 |



|  |  |  |     |
|--|--|--|-----|
| Capacidade de aprendizaxe continua e autónoma utilizando a autoevaluación. |  | BJ7<br>BJ9<br>BJ10<br>BJ11<br>BJ12<br>BJ13 | CC7 |
| Elaboración de diagnósticos financeiros críticos y racionais.              |  | BJ12<br>BJ13                               | CC6 |

| Contents  |   |
|---|---|
| Topic   | Sub-topic   |
| Introducción  | O risco na empresa<br>Riscos financeiros  |
| Risco de interese   | Tipos de interese: concepto e clasificación<br>A estrutura temporal dos tipos de interese: utilidade e estimación<br>Xestión do risco: duration, convexidade e inmunización |
| Risco de mercado  | Factores de risco de mercado<br>Medición do risco de mercado  |
| Risco de liquidez   | Medición do risco de liquidez<br>Control do risco de liquidez<br>Estratexias de Xestión do risco de liquidez  |
| Risco de creto  | Predicción de insolvencia<br>Modelos estruturales   |
| Risco operacional   | Concepto<br>Metodoloxías de xestión<br>Estimación de capital  |
| Xestión global do risco: estratexias para a xestión integral do risco | Aspectos organizativos da función de Xestión de Riscos na empresa<br>Estudio de casos de Xestión de Riscos en diferentes sectores   |

| Planning                        |  |                                      |                               |             |
|---------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------|-------------|
| Methodologies / tests           | Competencies / Results   | Teaching hours (in-person & virtual) | Student?s personal work hours | Total hours |
| Case study                      | A19 A20 B2 B3 B4 B5<br>B6 B7 B8 B9 B10 B11<br>B12 B14 B15 B16<br>B17 B18 B19 B20<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B28 C3 C6 | 5                                    | 12.5                          | 17.5        |
| Collaborative learning          | B10 B11 B12 B13<br>B15 B17 B19 B21<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B27 B28 C3 C6<br>C7                                     | 9                                    | 22.5                          | 31.5        |
| Mixed objective/subjective test | A19 A20 B2 B3 B5 B6<br>B8 B9 B12 B13 B15<br>B16 B17 B18 B19<br>B24 B25 B26 B27<br>B28                                | 2                                    | 6                             | 8           |



|                                |  |    |    |    |
|--------------------------------|--|----|----|----|
| Guest lecture / keynote speech | A19 A20 B2 B6 B11<br>B12 B14 B15 B16<br>B17 B18 B19 B20<br>B21 B22 B23 B24<br>B25 B26 B28 C7 | 12 | 30 | 42 |
| Personalized attention         |  | 1  | 0  | 1  |

(\*)The information in the planning table is for guidance only and does not take into account the heterogeneity of the students.

| Methodologies                   |   |
|---------------------------------|---|
| Methodologies                   | Description   |
| Case study                      | Análise de casos reais  |
| Collaborative learning          | Resolución de tarefas de maneira guiada apoiado polo profesor                 |
| Mixed objective/subjective test | Resolución de problemas   |
| Guest lecture / keynote speech  | Exposición de temas e coordinación do traballo de forma individual e en grupo |

| Personalized attention |  |
|------------------------|--|
| Methodologies          | Description  |
| Case study             | O alumno dispón das tutorías dos profesores da materia para a aclaración das dúbidas que se lle presenten na resolución de casos, preparación de presentacións ou calquera outra relativa á materia da materia.  |
| Collaborative learning | Axudar o tratamento de problemas na preparación dos temas e na resolución de exercicios con ferramentas informáticas, tanto no caso dos alumnos matriculados en réxime de dedicación a tempo completo como no caso de alumnos con recoñecemento de dedicación a tempo parcial. |

| Assessment                      |  |   |               |
|---------------------------------|--|---|---------------|
| Methodologies                   | Competencies / Results   | Description                                     | Qualification |
| Case study                      | A19 A20 B2 B3 B4 B5<br>B6 B7 B8 B9 B10 B11<br>B12 B14 B15 B16<br>B17 B18 B19 B20<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B28 C3 C6 | Calidade dos traballos, coherencia das análises | 47            |
| Mixed objective/subjective test | A19 A20 B2 B3 B5 B6<br>B8 B9 B12 B13 B15<br>B16 B17 B18 B19<br>B24 B25 B26 B27<br>B28                                | Calidad del trabajo realizado                   | 33            |
| Collaborative learning          | B10 B11 B12 B13<br>B15 B17 B19 B21<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B27 B28 C3 C6<br>C7                                     | Calidad del trabajo realizado                   | 20            |

Assessment comments



Os alumnos teñen que aprobar a parte da materia que imparte cada profesor.

O exame da segunda oportunidade constará unicamente dunha proba mixta a que asignarase o 100% da calificación.

Estes criterios de avaliación son os mesmos para os alumnos matriculados en réxime de dedicación a tempo completo e para os alumnos con recoñecemento de dedicación a tempo parcial.

En la evaluación continua de la asignatura, será requisito indispensable evaluar la asistencia regular, con participación activa y aprovechamiento, a las sesiones y actividades organizadas por los coordinadores de la asignatura y el Máster.

La calificación de no presentado se aplicará al alumnado que solo participa en actividades de evaluación que tienen un peso inferior al 20% en la calificación final, independientemente de la puntuación obtenida.

## Sources of information

|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>Basic</b>         | <ul style="list-style-type: none"><li>- Batten, J.; Fetherson, T. (2002). Financial Risk and Financial Risk Management. Oxford</li><li>- Cox, L. (2002). Risk Analysis. Foundations, Models and Methods. Massachusetts</li><li>- Doldán Tié, Félix R. (2009). Riesgos Financieros. La Coruña</li><li>- Feria, J. M. (2005). El riesgo de mercado. Su medición y control. Madrid</li><li>- Ferruz Agudo, L. (2001). Dirección financiera del riesgo de interés. Madrid</li><li>- Meneu, V.; Navarro, E.; Barreira, M.T. (1992). Análisis y gestión del riesgo de interés. Barcelona</li><li>- Jorion, P. (1997). Valor en riesgo. México</li><li>- Lam, James (2003). Enterprise Risk Management: From Incentives to Controls . Hoboken, New Jersey: John Wiley &amp; Sons</li><li>- Saunders, A.; Cornett, M. (2006). Financial Institutions Management. A Risk Management Approach. New York</li></ul> <p>No Moodle da materia poderán deixarse ligazóns ou bibliografía adicional para os distintos temas da materia.</p> |
| <b>Complementary</b> |   |

## Recommendations

Subjects that it is recommended to have taken before

Subjects that are recommended to be taken simultaneously

Subjects that continue the syllabus

Other comments

(\*)The teaching guide is the document in which the URV publishes the information about all its courses. It is a public document and cannot be modified. Only in exceptional cases can it be revised by the competent agent or duly revised so that it is in line with current legislation.