



| 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 Miñones Crespo, Ramon Rodriguez Lopez, Manuel | E-mail | begona.alvarez@udc.es ramon.minones@udc.es 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 percibir as fontes de risco financeiro. | AJ19 AJ20 | BJ2 BJ5 BJ6 BJ11 BJ13 BJ14 BJ15 BJ16 BJ17 BJ18 BJ19 BJ20 BJ21 BJ22 BJ23 | |
| Explotación de datos financeiros e de mercado na análise e avaliación de riscos. | AJ19 AJ20 | BJ2 BJ3 BJ4 BJ8 BJ11 BJ13 BJ24 BJ25 BJ26 BJ27 BJ28 | CC3 |
| Habilidades no emprego de recursos informáticos e baseados nas TIC. | | BJ3 BJ4 BJ7 BJ10 BJ14 | CC3 CC6 |



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

| Contents | |
|---|---|
| Topic | Sub-topic |
| Introducción | O risco na empresa Riscos financeiros |
| 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 mercado | Factores de risco de mercado Medición do risco de mercado |
| 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 |

| 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 B6 B7 B8 B9 B10 B11 B12 B14 B15 B16 B17 B18 B19 B20 B22 B23 B24 B25 B26 B28 C3 C6 | 5 | 12.5 | 17.5 |
| Collaborative learning | B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7 | 9 | 22.5 | 31.5 |
| Mixed objective/subjective test | A19 A20 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B12 B13 B15 B16 B17 B18 B19 B24 B25 B26 B27 B28 | 2 | 6 | 8 |



| | | | | |
|--------------------------------|--|----|----|----|
| Guest lecture / keynote speech | A19 A20 B2 B6 B11 B12 B14 B15 B16 B17 B18 B19 B20 B21 B22 B23 B24 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 Collaborative learning | 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. 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 B6 B7 B8 B9 B10 B11 B12 B14 B15 B16 B17 B18 B19 B20 B22 B23 B24 B25 B26 B28 C3 C6 | Calidade dos traballos, coherencia das análises | 47 |
| Mixed objective/subjective test | A19 A20 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B12 B13 B15 B16 B17 B18 B19 B24 B25 B26 B27 B28 | Calidad del trabajo realizado | 33 |
| Collaborative learning | B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 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

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

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.