



Guía docente				
Datos Identificativos				2022/23
Asignatura (*)	Análisis y gestión de riesgos	Código	611448004	
Titulación	Mestrado Universitario en Banca e Finanzas			
Descriptores				
Ciclo	Periodo	Curso	Tipo	Créditos
Máster Oficial	2º cuatrimestre	Primero	Obligatoria	4
Idioma	Castellano			
Modalidad docente	Presencial			
Prerrequisitos				
Departamento	Empresa			
Coordinador/a	Rodriguez Lopez, Manuel	Correo electrónico	marod@udc.es	
Profesorado	Alvarez Garcia, Begoña Miñones Crespo, Ramon Rodriguez Lopez, Manuel	Correo electrónico	begona.alvarez@udc.es ramon.minones@udc.es marod@udc.es	
Web	campusvirtual.udc.es			
Descripción general	Estudio de los principales tipos de riesgos que afectan a las actividades del sector financiero.			

Competencias / Resultados del título	
Código	Competencias / Resultados del título
A19	Saber percibir las fuentes de riesgo financiero.
A20	Explotar datos financieros y de mercado en el análisis y la evaluación de riesgos
B2	Planificación para la resolución de problemas.
B3	Uso adecuado de los medios y sistemas de información disponibles.
B4	Habilidades informáticas.
B5	Habilidades de presentación oral y escrita.
B6	Pensamiento crítico y evaluación de las acciones propias y ajenas.
B7	Habilidad para trabajar de forma autónoma y tomar decisiones.
B8	Capacidad de organizar y planificar, saber administrar el tiempo.
B9	Capacidad para trabajar bajo presión.
B10	Habilidades interpersonales, saber relacionarse con otros.
B11	Curiosidad, habilidades de búsqueda y gestión de la información.
B12	Preocupación por la calidad, por hacer las cosas bien.
B13	Capacidad para adaptarse a nuevas situaciones, flexibilidad.
B14	Análisis y toma de decisiones en materia de riesgos financieros y de inversión
B15	Explotación de la información disponible para la planificación y la toma de decisiones
B16	Utilización de técnicas estadísticas y econométricas para la resolución de problemas específicos en el ámbito de las finanzas y la banca
B17	Comprensión del concepto de valor temporal del dinero y aprendizaje de los instrumentos de matemáticas financieras que lo utilizan para resolver distintos problemas en el ámbito de las finanzas
B18	Adquisición de la capacidad necesaria para analizar la situación financiera de la empresa en un momento determinado, establecimiento de las correcciones adecuadas y planificación de su futuro
B19	Elaboración de diagnósticos acerca del entorno económico y financiero, para fundamentar la toma de decisiones financieras
B20	Estudio de la solvencia de las empresas y de las entidades financieras
B21	Conocimiento de la normativa contable relevante para entidades e instrumentos financieros
B22	Conocimiento de las funciones y componentes de los sistemas de información empresariales
B23	Conocimiento de los principales aspectos que abarca la actividad bancaria
B24	Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación
B25	Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio



B26	Que los estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios
B27	Que los estudiantes sepan comunicar sus conclusiones ¿y los conocimientos y razones últimas que las sustentan¿ a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades
B28	Que los estudiantes posean las habilidades de aprendizaje que les permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo.
C3	Utilizar las herramientas básicas de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) necesarias para el ejercicio de su profesión y para el aprendizaje a lo largo de su vida.
C6	Adquirir habilidades para la vida y hábitos, rutinas y estilos de vida saludables
C7	Desarrollar la capacidad de trabajar en equipos interdisciplinares o transdisciplinares, para ofrecer propuestas que contribuyan a un desarrollo sostenible ambiental, económico, político y social

Resultados de aprendizaje			
Resultados de aprendizaje	Competencias / Resultados del título		
Habilidades para percibir las fuentes de riesgo financiero.	AP19 AP20	BP2 BP5 BP6 BP11 BP13 BP14 BP15 BP16 BP17 BP18 BP19 BP20 BP21 BP22 BP23	
Explotación de datos financieros y de mercado en el análisis y evaluación de riesgos.	AP19 AP20	BP2 BP3 BP4 BP8 BP11 BP13 BP24 BP25 BP26 BP27 BP28	CM3
Habilidades en el empleo de recursos informáticos y basados en las TIC.		BP3 BP4 BP7 BP10 BP14	CM3 CM6



Capacidad de aprendizaje continuo y autónomo utilizando la autoevaluación.		BP7 BP9 BP10 BP11 BP12 BP13	CM7
Elaboración de diagnósticos financieros críticos y racionales.		BP12 BP13	CM6

Contenidos	
Tema	Subtema
Introducción	El riesgo en la empresa Riesgos financieros
Riesgo de interés	Tipos de interés: concepto y clasificación La estructura temporal de los tipos de interés: utilidad y estimación Gestión del riesgo: duration, convexidad e inmunización
Riesgo de mercado	Factores de riesgo de mercado Medición del riesgo de mercado
Riesgo de liquidez	Medición del riesgo de liquidez Control del riesgo de liquidez Estrategias de Gestión del riesgo de liquidez
Riesgo de crédito	Concepto y fundamentos de evaluación Fundamentos del método histórico Modelos estructurales Predicción de insolvencia
Riesgo operacional	Concepto Metodologías de gestión Estimación de capital
Gestión global del riesgo: estrategias para la gestión integral del riesgo	Aspectos organizativos de la función de Gestión de Riesgos en la empresa Estudio de casos de Gestión de Riesgos en diferentes sectores

Planificación				
Metodologías / pruebas	Competencias / Resultados	Horas lectivas (presenciales y virtuales)	Horas trabajo autónomo	Horas totales
Estudio de casos	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
Aprendizaje colaborativo	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	9	22.5	31.5



Prueba mixta	A19 A20 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B12 B13 B15 B16 B17 B18 B19 B24 B25 B26 B27 B28	2	6	8
Sesión magistral	A19 A20 B2 B6 B11 B12 B14 B15 B16 B17 B18 B19 B20 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B28 C7	12	30	42
Atención personalizada		1	0	1
(*)Los datos que aparecen en la tabla de planificación són de carácter orientativo, considerando la heterogeneidad de los alumnos				

Metodologías	
Metodologías	Descripción
Estudio de casos	Análisis de casos reales
Aprendizaje colaborativo	Resolución de tareas de manera guiada apoyado por el profesorado
Prueba mixta	Resolución de problemas
Sesión magistral	Exposición de temas y coordinación del trabajo de forma individual y en grupo

Atención personalizada	
Metodologías	Descripción
Estudio de casos Aprendizaje colaborativo	El alumnado dispone de las tutorías del profesorado de la asignatura para la aclaración de las dudas que se le presenten en la resolución de casos, preparación de presentaciones o cualquier otra relativa a la materia de la asignatura.  Ayudar al tratamiento de problemas en la preparación de los temas y en la resolución de ejercicios con herramientas informáticas, tanto en el caso del alumnado matriculado en régimen de dedicación a tiempo completo como en el caso del alumnado con reconocimiento de dedicación a tiempo parcial.

Evaluación			
Metodologías	Competencias / Resultados	Descripción	Calificación
Estudio de casos	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	Calidad de los trabajos y coherencia de los análisis	47
Prueba mixta	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



Aprendizaje colaborativo	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	Calidad del trabajo realizado	20
--------------------------	--	-------------------------------	----

### Observaciones evaluación

#### A) NORMATIVA DE EVALUACIÓN:

1. Condiciones de evaluación: Está prohibido acceder al aula del examen con cualquier dispositivo que permita la comunicación con el exterior y/o almacenamiento de información.
2. Identificación: El estudiantado ha de acreditar su personalidad de acuerdo con la normativa vigente.

#### B) TIPOS DE CALIFICACIÓN:

1. Calificación de no presentado: Cuando solo participe en actividades de evaluación que tengan una ponderación inferior al 20% sobre la calificación final, con independencia de la calificación alcanzada.
2. Reconocimiento de dedicación a tiempo parcial y dispensa académica de exención de asistencia: El estudiantado con reconocimiento de dedicación a tiempo parcial será evaluado con los mismos criterios que el alumnado a tiempo completo.

#### C) OPORTUNIDADES DE EVALUACIÓN:

La materia se estructura en tres partes. Para aprobar la materia el alumnado tiene que aprobar la parte de materia que imparte cada docente. Para adecuar la evaluación a las tres partes que la integran, se podrá cambiar la fecha oficial del examen

Para aprobar la asignatura es requisito necesario la asistencia a un 80% de las sesiones de clase, con aprovechamiento y participación activa.

1. Primera oportunidad: se aplicarán los criterios de evaluación pertinentes indicados anteriormente en esta sección.
2. Segunda oportunidad: constará únicamente de una prueba mixta correspondiente a la materia de la asignatura no superada en la primera oportunidad de la convocatoria.
3. Convocatoria adelantada: Será evaluada por medio de una prueba mixta que supondrá el 100 % de la calificación final, que comprenda todos los contenidos y competencias de la materia.

### Fuentes de información

<b>Básica</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>- Fera, 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>Complementaria</b>	

### Recomendaciones

**Asignaturas que se recomienda haber cursado previamente**

**Asignaturas que se recomienda cursar simultáneamente**

**Asignaturas que continúan el temario**



## Otros comentarios

1. La entrega de los trabajos documentales que se realicen en esta asignatura: a. Se solicitará en formato virtual y/o soporte informático b. Se realizará a través de Moodle u otras opciones, en formato digital sin necesidad de imprimirlos 2. Se debe tener en cuenta la importancia de los principios éticos relacionados con los valores de sostenibilidad en los comportamientos personales y profesionales. 3. Se trabajará para identificar y modificar prejuicios y actitudes sexistas y se influirá en el entorno para modificarlos y fomentar valores de respeto e igualdad. 4. Se facilitará la plena integración del alumnado que por razones físicas, sensoriales, psíquicas o socioculturales, experimenten dificultades a un acceso adecuado, igualitario y provechoso a la vida universitaria.

(\*) La Guía Docente es el documento donde se visualiza la propuesta académica de la UDC. Este documento es público y no se puede modificar, salvo cosas excepcionales bajo la revisión del órgano competente de acuerdo a la normativa vigente que establece el proceso de elaboración de guías