



Guía Docente				
Datos Identificativos				2023/24
Asignatura (*)	Análise e xestión de riscos		Código	611448004
Titulación	Mestrado Universitario en Banca e Finanzas			
Descriptor				
Ciclo	Período	Curso	Tipo	Créditos
Mestrado Oficial	2º cuatrimestre	Primeiro	Obrigatoria	4
Idioma	Castelán			
Modalidade docente	Presencial			
Prerrequisitos				
Departamento	Empresa			
Coordinación	Rodriguez Lopez, Manuel		Correo electrónico	marod@udc.es
Profesorado	Alvarez Garcia, Begoña		Correo electrónico	begona.alvarez@udc.es
	Miñones Crespo, Ramon			ramon.minones@udc.es
	Rodriguez Lopez, Manuel			marod@udc.es
Web	campusvirtual.udc.es			
Descrición xeral	Estudo dos principais tipos de riscos que afectan as actividades do sector financeiro.			

Competencias do título	
Código	Competencias do título
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	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	Adquirir habilidades para a vida e hábitos, rutinas e estilos de vida saudables
C7	Desenvolver a capacidade de traballar en equipos interdisciplinares ou transdisciplinares, para ofrecer propostas que contribúan a un desenvolvemento sostible ambiental, económico, político e social.

Resultados da aprendizaxe			
Resultados de aprendizaxe		Competencias do título	
Habilidades para percibir as fontes de risco financeiro.		AP19 AP20	BP2 BP5 BP6 BP11 BP13 BP14 BP15 BP16 BP17 BP18 BP19 BP20 BP21 BP22 BP23
Explotación de datos financeiros e de mercado na análise e avaliación de riscos.		AP19 AP20	BP2 BP3 BP4 BP8 BP11 BP13 BP24 BP25 BP26 BP27 BP28
Habilidades no emprego de recursos informáticos e baseados nas TIC.			BP3 BP4 BP7 BP10 BP14



Capacidade de aprendizaxe continua e autónoma utilizando a autoevaluación.		BP7 BP9 BP10 BP11 BP12 BP13	CM7
Elaboración de diagnósticos financeiros críticos y racionais.		BP12 BP13	CM6

Contidos	
Temas	Subtemas
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

Planificación				
Metodoloxías / probas	Competencias	Horas presenciais	Horas non presenciais / traballo autónomo	Horas totais
Estudo 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
Aprendizaxe colaborativa	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	9	22.5	31.5
Proba 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 maxistral	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

*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
Aprendizaxe colaborativa	Resolución de tarefas de maneira guiada apoiado polo profesorado
Proba mixta	Resolución de problemas
Sesión maxistral	Exposición de temas e coordinación do traballo de forma individual e en grupo

Atención personalizada	
Metodoloxías	Descrición
Estudo de casos Aprendizaxe colaborativa	O alumnado dispón das titorías do profesorado 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 do alumnado matriculado en réxime de dedicación a tempo completo como no caso do alumnado con recoñecemento de dedicación a tempo parcial.

Avaliación			
Metodoloxías	Competencias	Descrición	Cualificación
Estudo 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	Calidade dos traballos, coherencia das análises	47
Proba mixta	A19 A20 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B12 B13 B15 B16 B17 B18 B19 B24 B25 B26 B27 B28	Calidade do traballo realizado	33
Aprendizaxe colaborativa	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	Calidade do traballo realizado	20

Observacións avaliación



A) NORMATIVA DE AVALIACIÓN:

1. Condicións de avaliación: Está prohibido acceder á aula do exame con calquera dispositivo que permita a comunicación co exterior e/ou almacenamento de información. A realización fraudulenta das probas ou actividades de avaliación, unha vez comprobada, implicará directamente a cualificación de suspenso na convocatoria en que se cometa: corresponderá unha cualificación de "suspenso" (nota numérica 0) na convocatoria correspondente do curso académico, tanto se a comisión da falta se produce na primeira oportunidade coma na segunda. Para isto, procederase a modificar a cualificación na acta de primeira oportunidade, se fose necesario.
2. Identificación: O alumnado ha de acreditar a súa personalidade de acordo coa normativa vixente.

B) TIPOS DE CUALIFICACIÓN:

1. Cualificación de non presentado: Cando só participe en actividades de avaliación que teñan unha ponderación inferior ao 20% sobre a cualificación final, con independencia da cualificación alcanzada.
2. Recoñecemento de dedicación a tempo parcial e dispensa académica de exención de asistencia: O estudantado con recoñecemento de dedicación a tempo parcial será avaliado cos mesmos criterios que o alumnado a tempo completo.

C) OPORTUNIDADES DE AVALIACIÓN:

A materia estrutúrase en tres partes. Para aprobar a materia o alumnado ten que aprobar a parte da materia que imparte cada docente.

Para aprobar a materia é requisito necesario a asistencia a un 80% das sesións de clase, con aproveitamento e participación activa.

1. Primeira oportunidade: aplicaranse os criterios de avaliación pertinentes indicados anteriormente nesta sección.
2. Segunda oportunidade: constará unicamente dunha proba mixta correspondente á materia pendente da asignatura non superada na primeira oportunidade da convocatoria.
3. Convocatoria adiantada: Será avaliada por medio dunha proba mixta que suporá o 100 % da cualificación final, que comprenda todos os contidos e competencias da materia.

Fontes de información

Bibliografía básica	- 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 No Moodle da materia poderán deixarse ligazóns ou bibliografía adicional para os distintos temas da materia.
Bibliografía complementaria	

Recomendacións

Materias que se recomenda ter cursado previamente

Materias que se recomenda cursar simultaneamente

Materias que continúan o temario

Observacións

1. A entrega dos traballos

documentais que se realicen nesta materia: a. Solicitarase en formato virtual e/ou soporte informático b. Realizarase a través de Moodle ou outras opcións, en formato dixital sen

[illegible]

nos comportamentos persoais e profesionais.³ Traballárase para identificar e modificar prexuízos e actitudes

sexistas, e influirase na contorna para modificalos e fomentar valores de

respecto e igualdade⁴. Facilitarase a plena integración do alumnado que por razón

físicas, sensoriais, psíquicas ou socioculturais, experimenten dificultades a

un acceso axeitado, igualitario e proveitoso á vida universitaria.5. Deberanse detectar situacións de discriminación por razón de xénero e propóranse accións e medidas para

corrixilas

(*)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