



Teaching Guide

Identifying Data				2023/24
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	campusvirtual.udc.es			
General description	Estudo dos principais tipos de riscos que afectan as actividades do sector financeiro.			

Study programme competences

Code	Study programme competences
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		
Habilidades para percibi-las fontes de risco financiero.	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	Ordinary class hours	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 profesorado
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 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.

Assessment			
Methodologies	Competencies	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	Calidade do traballo realizado	33
Collaborative learning	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	Calidade do traballo realizado	20

Assessment comments



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.

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



1. Concerning the documentary work carried out in this subject:
a. It will be requested in virtual format and/or computer support.
b. It will be done through the platform Moodle in digital format without the need to print them.
2. The importance of ethical principles related to sustainability values in personal and professional behaviors must be taken into account.
3. Work will be done to:
a) identify and modify sexist prejudices and attitudes,
b) influence the environment to modify them, and
c) promote values of respect and equality.
4. The full integration of students that have difficulties in gaining adequate, equal, and beneficial access to university life, for physical, sensory, mental or sociocultural reasons, will be facilitated.
5. Situations of gender discrimination shall be detected and actions and measures shall be proposed to correct them.

(*)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.