



## Guía docente

| Guia docente          |                                                                                                 |                    |                       |           |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------|
| Datos Identificativos |                                                                                                 |                    |                       | 2015/16   |
| 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          | Economía Financeira e Contabilidade                                                             |                    |                       |           |
| Coordinador/a         | 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                   |                                                                                                 |                    |                       |           |
| Descripción general   | Estudio de los principales tipos de riesgos que afectan a las actividades del sector financiero |                    |                       |           |

## Competencias del título

| Código | Competencias 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  | Valorar críticamente el conocimiento, la tecnología y la información disponible para resolver los problemas con los que deben enfrentarse.                                                                                                                                                               |
| C7  | Asumir como profesional y ciudadano la importancia del aprendizaje a lo largo de la vida.                                                                                                                                                                                                                |

| Resultados de aprendizaje                                                       |  |                         |                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Resultados de aprendizaje                                                       |  | Competencias del título |                                                                                                                   |
| Habilidades para percibir las fuentes de riesgo financiero                      |  | AP19<br>AP20            | BP2<br>BP5<br>BP6<br>BP11<br>BP13<br>BP14<br>BP15<br>BP16<br>BP17<br>BP18<br>BP19<br>BP20<br>BP21<br>BP22<br>BP23 |
| Explotación de datos financieros e de mercado na análise e evaluación de riscos |  | AP19<br>AP20            | BP2<br>BP3<br>BP4<br>BP8<br>BP11<br>BP13<br>BP24<br>BP25<br>BP26<br>BP27<br>BP28                                  |
| Habilidades no emprego de recursos informáticos e baseados nas TIC              |  |                         | BP3<br>BP4<br>BP7<br>BP10<br>BP14                                                                                 |
|                                                                                 |  |                         | CM3<br>CM6                                                                                                        |



|                                                                           |  |                                            |     |
|---------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------|-----|
| Capacidade de aprendizaxe continua e autónoma utilizando a autoevaluación |  | BP7<br>BP9<br>BP10<br>BP11<br>BP12<br>BP13 | CM7 |
| Elaboración de diagnósticos financeiros críticos y racionais              |  | BP12<br>BP13                               | CM6 |

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

| Planificación            |                                                                                                                      |                    |                                          |               |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|---------------|
| Metodologías / pruebas   | Competencias                                                                                                         | Horas presenciales | Horas no presenciales / trabajo autónomo | Horas totales |
| Estudio de casos         | A19 A20 B20 B19<br>B18 B17 B16 B15<br>B14 B12 B11 B10 B9<br>B8 B7 B6 B5 B4 B3<br>B2 B22 B23 B24 B25<br>B26 B28 C3 C6 | 7                  | 15.05                                    | 22.05         |
| Presentación oral        | B5 B10 B11 B24 B25<br>B26 B27 B28 C7                                                                                 | 6                  | 6.9                                      | 12.9          |
| Aprendizaje colaborativo | B10 B11 B12 B13<br>B15 B17 B19 B21<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B27 B28 C3 C6<br>C7                                     | 7                  | 15.05                                    | 22.05         |



|                                                                                                                                   |                                                                                              |    |      |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|------|
| Prueba mixta                                                                                                                      | A20 A19 B2 B3 B5 B6<br>B8 B9 B12 B13 B15<br>B16 B17 B18 B19<br>B24 B25 B26 B27<br>B28        | 2  | 2.5  | 4.5  |
| Sesión magistral                                                                                                                  | 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 | 25.5 | 37.5 |
| 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                                                      |
| Presentación oral        | Exposición y defensa por parte del alumno de temática de la asignatura        |
| Aprendizaje colaborativo | Resolución de tareas de manera guiada por el profesor apoyado                 |
| 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<br>Aprendizaje colaborativo | El alumno dispone de las tutorías de los profesores 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. |

| Evaluación               |                                                                                                                      |                                                      |              |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------|
| Metodologías             | Competencias                                                                                                         | Descripción                                          | Calificación |
| Estudio de casos         | A19 A20 B20 B19<br>B18 B17 B16 B15<br>B14 B12 B11 B10 B9<br>B8 B7 B6 B5 B4 B3<br>B2 B22 B23 B24 B25<br>B26 B28 C3 C6 | Calidad de los trabajos y coherencia de los análisis | 41           |
| Prueba mixta             | A20 A19 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                        | 19           |
| Presentación oral        | B5 B10 B11 B24 B25<br>B26 B27 B28 C7                                                                                 | Calidad de la presentación y defensa realizada       | 10           |
| Aprendizaje colaborativo | 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                        | 30           |



## Observaciones evaluación

El examen de la segunda oportunidad constará únicamente de una prueba mixta a la que se le asignará el 100% de la calificación.

## 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>- 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> |
| <b>Complementaria</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## Recomendaciones

Asignaturas que se recomienda haber cursado previamente

Asignaturas que se recomienda cursar simultáneamente

Asignaturas que continúan el temario

Otros comentarios

(\*) 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