Guía Docente					
Datos Identificativos					2016/17
Asignatura (*)	Análise e xestión de riscos			Código	611448004
Titulación	Mestrado Universitario en Banca e Finanzas				
Descriptores					
Ciclo	Período	Curso		Tipo	Créditos
Mestrado Oficial	2º cuadrimestre	Primeiro		Obrigatoria	4
Idioma	Castelán				
Modalidade docente	Presencial				
Prerrequisitos					
Departamento	Economía Financeira e Contabilidade				
Coordinación	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					
Descrición xeral	Estudio de los principales tipos de riesgos que afectan a las actividades del sector financiero				

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	Valorar criticamente o coñecemento, a tecnoloxía e a información dispoñible para resolver os problemas cos que deben enfrontarse.
C7	Asumir como profesional e cidadán a importancia da aprendizaxe ao longo da vida.

Resultados da aprendizaxe			
Resultados de aprendizaxe	Competencias do título		
Habilidades para percibi-las fontes de risco financiero	AP19 AP20	BP2 BP5 BP6 BP11 BP13 BP14 BP15 BP16 BP17 BP18 BP19 BP20 BP21 BP22 BP23	
Explotación de datos financieros e de mercado na análise e evaluación de riscos	AP19 AP20	BP2 BP3 BP4 BP8 BP11 BP13 BP24 BP25 BP26 BP27 BP28	CM3
Habilidades no emprego de recursos informáticos e baseados nas TIC		BP3 BP4 BP7 BP10 BP14	CM3 CM6

Capacidade de aprendizaxe continua e autónoma utilizando a autoevaluación		BP7 BP9 BP10 BP11 BP12 BP13	CM7
Elaboración de diagnósticos financieros 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	7	15.05	22.05
Presentación oral	B5 B10 B11 B24 B25 B26 B27 B28 C7	6	6.9	12.9
Aprendizaxe colaborativa	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	7	15.05	22.05

Proba mixta	A19 A20 B2 B3 B5 B6 B8 B9 B12 B13 B15 B16 B17 B18 B19 B24 B25 B26 B27 B28	2	2.5	4.5
Sesión maxistral	A19 A20 B2 B6 B11 B12 B14 B15 B16 B17 B18 B19 B20 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B28 C7	12	25.5	37.5
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
Presentación oral	Exposición e defensa por parte do alumno de temática da asignatura
Aprendizaxe colaborativa	Resolución de tareas de manera guiada por el profesor apoyado
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	Axudar o tratamento de problemas na preparación dos temas e na resolución de exercicios con ferramentas informáticas

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	41
Proba 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	19
Presentación oral	B5 B10 B11 B24 B25 B26 B27 B28 C7	Calidade da presentación e a defensa realizadas	10
Aprendizaxe colaborativa	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	Calidad del trabajo realizado	30

Observacións avaliación

O exame da segunda oportunidade constará únicamente dunha proba mixta a que asignarase o 100% da calificación.

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 - Feria, 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
Bibliografía complementaria	

Recomendacións
Materias que se recomenda ter cursado previamente
Materias que se recomenda cursar simultaneamente
Materias que continúan o temario
Observacións

(*)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