Guia docente				
Datos Identificativos				2016/17
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 Miñones Crespo, Ramon Rodriguez Lopez, Manuel	Correo electrónico	begona.alvarez@udc.es ramon.minones@udc.es 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 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

Contenidos	
Tema	**Subtema**
Introducción	El riesgo en la empresa Riesgos financieros
Riesco 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 Riescos en diferentes sectores

Planificación				
Metodologías / pruebas	**Competéncias**	**Horas presenciales**	**Horas no presenciales / 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	7	15.05	22.05
Presentación oral	B5 B10 B11 B24 B25 B26 B27 B28 C7	6	6.9	12.9
Aprendizaje colaborativo	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 C7	7	15.05	22.05

Prueba 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 magistral	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
(*)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 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	**Competéncias**	**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 traballos y coherencia de los análisis	41
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	19
Presentación oral	B5 B10 B11 B24 B25 B26 B27 B28 C7	Calidad de la presentación y defensa realizada	10
Aprendizaje colaborativo	B10 B11 B12 B13 B15 B17 B19 B21 B22 B23 B24 B25 B26 B27 B28 C3 C6 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	
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
Complementária	

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