



| Guía Docente          |                                                                                                 |                    |                       |           |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------|
| Datos Identificativos |                                                                                                 |                    |                       | 2018/19   |
| Asignatura (*)        | Análise e xestión de riscos                                                                     |                    | Código                | 611448004 |
| Titulación            | Mestrado Universitario en Banca e Finanzas                                                      |                    |                       |           |
| Descriptorios         |                                                                                                 |                    |                       |           |
| Ciclo                 | Período                                                                                         | Curso              | Tipo                  | Créditos  |
| Mestrado Oficial      | 2º cuadrimestre                                                                                 | 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                   |                                                                                                 |                    |                       |           |
| 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  | 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<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 financeiros e de mercado na análise e avaliación 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 |

| Contidos                                                              |                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Temas                                                                 | Subtemas                                                                                                                                                                    |
| Introducción                                                          | O risco na empresa<br>Riscos financeiros                                                                                                                                    |
| Risco de interese                                                     | Tipos de interese: concepto e clasificación<br>A estrutura temporal dos tipos de interese: utilidade e estimación<br>Xestión do risco: duration, convexidade e inmunización |
| Risco de mercado                                                      | Factores de risco de mercado<br>Medición do risco de mercado                                                                                                                |
| Risco de liquidez                                                     | Medición do risco de liquidez<br>Control do risco de liquidez<br>Estratexias de Xestión do risco de liquidez                                                                |
| Risco de creto                                                        | Predicción de insolvencia<br>Modelos estruturales                                                                                                                           |
| Risco operacional                                                     | Concepto<br>Metodoloxías de xestión<br>Estimación de capital                                                                                                                |
| Xestión global do risco: estratexias para a xestión integral do risco | Aspectos organizativos da función de Xestión de Riscos na empresa<br>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<br>B6 B7 B8 B9 B10 B11<br>B12 B14 B15 B16<br>B17 B18 B19 B20<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B28 C3 C6 | 5                 | 12.5                                      | 17.5         |
| Aprendizaxe colaborativa | B10 B11 B12 B13<br>B15 B17 B19 B21<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B27 B28 C3 C6<br>C7                                     | 9                 | 22.5                                      | 31.5         |
| Proba mixta              | A19 A20 B2 B3 B5 B6<br>B8 B9 B12 B13 B15<br>B16 B17 B18 B19<br>B24 B25 B26 B27<br>B28                                | 2                 | 6                                         | 8            |



|                  |                                                                                              |    |    |    |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----|
| Sesión maxistral | 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 | 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 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<br>Aprendizaxe colaborativa | Axudar o tratamento de problemas na preparación dos temas e na resolución de exercicios con ferramentas informáticas, tanto no caso dos alumnos matriculados en réxime de dedicación a tempo completo como no caso de alumnos con recoñecemento de dedicación a tempo parcial. |

| Avaliación               |                                                                                                                      |                                                 |               |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|
| Metodoloxías             | Competencias                                                                                                         | Descrición                                      | Cualificación |
| Estudo de casos          | A19 A20 B2 B3 B4 B5<br>B6 B7 B8 B9 B10 B11<br>B12 B14 B15 B16<br>B17 B18 B19 B20<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B28 C3 C6 | Calidade dos traballos, coherencia das análises | 47            |
| Proba mixta              | A19 A20 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                   | 33            |
| Aprendizaxe colaborativa | 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                   | 20            |

| Observacións avaliación |
|-------------------------|
|-------------------------|



Os alumnos teñen que aprobar a parte da materia que imparte cada profesor.

O exame da segunda

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

Estes criterios de avaliación son os mesmos para os alumnos matriculados en réxime de dedicación a tempo completo e para os alumnos con recoñecemento de dedicación a tempo parcial.

## 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

### 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