



| Guia docente          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |                       |           |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------|
| Datos Identificativos |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    | 2020/21               |           |
| Asignatura (*)        | Análisis y gestión de riesgos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                    | Código                | 611448004 |
| Titulación            | Mestrado Universitario en Banca e Finanzas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                       |           |
| Descriptor            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |                       |           |
| Ciclo                 | Periodo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Curso              | Tipo                  | Créditos  |
| Máster Oficial        | 2º cuatrimestre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Primero            | Obligatoria           | 4         |
| Idioma                | Castellano                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                       |           |
| Modalidad docente     | Presencial                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                       |           |
| Prerrequisitos        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |                       |           |
| Departamento          | Empresa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                    |                       |           |
| 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                   | moodle.udc.es                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                    |                       |           |
| Descripción general   | Estudio de los principales tipos de riesgos que afectan a las actividades del sector financiero.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |                       |           |
| Plan de contingencia  | <p>1.Modificaciones en los contenidos</p> <p>No se realizarán cambios en los contenidos</p> <p>2. Metodologías</p> <p>*Metodologías docentes que se mantienen</p> <p>Se mantienen las mismas metodologías docentes</p> <p>*Metodologías docentes que se modifican</p> <p>3. Mecanismos de atención personalizada al alumnado</p> <p>Correo Electrónico. Atención diaria, preferentemente en el horario de tutorías publicado.</p> <p>Moodle. Uso diario para diversos fines como publicar los materiales de la asignatura o cualquier tipo de información que el profesor quiera comunicar a los alumnos, organizar actividades para realizar de manera individual o en grupo, y desarrollar metodologías de aprendizaxe que favorezan la implicación del alumnado.</p> <p>Microsoft Teams. Se fijarán tutorías personalizadas (individuales y/o en grupo) cuando sea necesario para resolver dudas y para asegurar el seguimiento de los alumnos</p> <p>4. Modificaciones en la evaluación</p> <p>No se establecen modificaciones en el sistema de evaluación, que se llevará a cabo de manera online</p> <p>*Observaciones de evaluación:</p> <p>En caso de hacer examen, este será online. Es importante garantizar la identidad del alumno y la autoría de las pruebas realizadas. Para ello, se podrá requerir a los estudiantes que tengan activado el micrófono y la cámara de su ordenador a través de la aplicación de Microsoft Teams. En el caso de que alguna incidencia técnica, sobrevenida y contrastable, impida completar una prueba, podrá contemplarse la posibilidad de sustituirla por algún sistema alternativo, como una prueba oral a través de Microsoft Teams</p> <p>5. Modificaciones de la bibliografía o webgrafía</p> <p>No se realizarán cambios</p> |                    |                       |           |

| 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  | Adquirir habilidades para la vida y hábitos, rutinas y estilos de vida saludables                                                                                                                                                                                                                        |
| C7  | Desarrollar la capacidad de trabajar en equipos interdisciplinares o transdisciplinares, para ofrecer propuestas que contribuyan a un desarrollo sostenible ambiental, económico, político y social                                                                                                      |

| 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 y de mercado en el análisis y evaluación de riesgos. | AP19<br>AP20 | BP2<br>BP3<br>BP4<br>BP8<br>BP11<br>BP13<br>BP24<br>BP25<br>BP26<br>BP27<br>BP28                                  | CM3        |
| Habilidades en el empleo de recursos informáticos y basados en las TIC.               |              | BP3<br>BP4<br>BP7<br>BP10<br>BP14                                                                                 | CM3<br>CM6 |
| Capacidad de aprendizaje continuo y autónomo utilizando la autoevaluación.            |              | BP7<br>BP9<br>BP10<br>BP11<br>BP12<br>BP13                                                                        | CM7        |
| Elaboración de diagnósticos financieros críticos y racionales.                        |              | 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 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          |
| Aprendizaje colaborativo                                                                                                          | 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          |
| Prueba 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 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                 | 30                                       | 42            |
| 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                                                      |
| Aprendizaje colaborativo | Resolución de tareas de manera guiada apoyado por el profesor                 |
| Prueba mixta             | Resolución de problemas                                                       |
| Sesión magistral         | Exposición de temas y coordinación del trabajo de forma individual y en grupo |

|                        |
|------------------------|
| Atención personalizada |
|------------------------|



| Metodoloxías                                    | Descrición                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Estudio de casos<br>Aprendizaxe<br>colaborativo | <p>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.</p> <p>Ayudar al tratamiento de problemas en la preparación de los temas y en la resolución de ejercicios con herramientas informáticas, tanto en el caso de los alumnos matriculados en régimen de dedicación a tiempo completo como en el caso de alumnos con reconocimiento de dedicación a tiempo parcial.</p> |

| Evaluación                  |                                                                                                                      |                                                        |              |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| Metodoloxías                | Competencias                                                                                                         | Descrición                                             | Calificación |
| Estudio 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 de los traballos y coherencia de los análisis | 47           |
| Prueba 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                                | Calidade do traballo realizado                         | 33           |
| Aprendizaxe<br>colaborativo | B10 B11 B12 B13<br>B15 B17 B19 B21<br>B22 B23 B24 B25<br>B26 B27 B28 C3 C6<br>C7                                     | Calidade do traballo realizado                         | 20           |

| Observacións avaliación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Los alumnos tienen que aprobar la parte de la materia que imparte cada profesor. El examen de la segunda oportunidad así como el de la oportunidad adelantada constará únicamente de una prueba mixta la que se asignará el 100% de la calificación. Estos criterios de evaluación son los mismos para los alumnos matriculados en régimen de dedicación a tiempo completo y para los alumnos con reconocimiento de dedicación a tiempo parcial. En la evaluación continua de la asignatura, será requisito indispensable evaluar la participación activa del alumnado y aprovechamiento en las sesiones y actividades organizadas por los coordinadores de la asignatura y el Máster. La calificación de no presentado se aplicará al alumnado que solo participa en actividades de evaluación que tienen un peso inferior al 20% en la calificación final, independientemente de la puntuación obtenida. |

| Fuentes de información |
|------------------------|
|------------------------|



|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Básica         | <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>- Fera, 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> <p>No Moodle da materia poderán deixarse ligazóns ou bibliografía adicional para os distintos temas da materia.</p> |
| Complementaria |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| 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