



## FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Laboratorio de Riesgo
Código	E000002302
Título	<a href="#">Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros por la Universidad Pontificia Comillas</a>
Impartido en	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros [Primer Curso]
Nivel	Postgrado Oficial Master
Cuatrimestre	Semestral
Créditos	4,0 ECTS
Carácter	Optativa

Datos del profesorado	
<b>Profesor</b>	
Nombre	Roberto Knop Muszynski
Departamento / Área	Departamento de Gestión Financiera
Correo electrónico	rknop@comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Álvaro Chamizo Cana
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	achamizo@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Antonio Mota Pizarro
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	amota@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Iñigo Beltrán de Oñate Rodríguez de la Borbolla
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	ionate@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Jesús López Nieta Cuesta
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	jlopeznieta@comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Juan Carlos Estepa Jiménez
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)



Correo electrónico	jcestepa@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Luis Garvía Vega
Departamento / Área	Departamento de Gestión Financiera
Correo electrónico	lgarvia@icade.comillas.edu

## DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

<b>Contextualización de la asignatura</b>
<b>Aportación al perfil profesional de la titulación</b>
<p>La asignatura ofrece al alumno de una visión aplicada de la práctica profesional de la gestión de riesgos.</p> <p>Por estar centrada en casos prácticos de la gestión de riesgos, contextualiza de un modo realista la formación en las competencias que serán necesarias en el ejercicio profesional.</p>

<b>Competencias - Objetivos</b>		
<b>Competencias</b>		
<b>GENERALES</b>		
<b>CGI01</b>	Capacidad de análisis y síntesis	
	<b>RA1</b>	Describir, relacionar e interpretar situaciones y planteamientos teóricos y prácticos en el marco de la gestión de riesgos
	<b>RA2</b>	Seleccionar y analizar los elementos más significativos y sus relaciones en contextos diferente
	<b>RA3</b>	Identificar las carencias de información y la relevancia de la misma, estableciendo relaciones con elementos externos a la situación planteaa
	<b>RA4</b>	Realizar análisis con la profundidad y coherencia necesarios para servir de apoyo en la toma de decisiones empresariales con impacto
<b>CGI02</b>	Capacidad de gestionar información proveniente de fuentes diversas	
	<b>RA1</b>	Conocer, utilizar y discriminar las fuentes de información sobre la materia (información registrada en los mercados (difusores de información, páginas web, revistas especializadas, informes de analistas y otras) mostrando profundidad en la base de sus análisis y precisión en los datos utilizados
	<b>RA2</b>	Identificar la idoneidad de cada fuente y estudio en función de la finalidad de la misma, dando rigor a las opiniones y conclusiones tomadas
<b>CGI03</b>	Resolución de problemas y toma de decisiones	
	<b>RA1</b>	Conocer el alcance y utilidad práctica de las nociones teóricas aprendidas



	<b>RA2</b>	Identificar correctamente los conocimientos aplicables a cada situación, para la toma de decisiones.
	<b>RA3</b>	Relacionar los conocimientos con las distintas aplicaciones profesionales o prácticas
	<b>RA4</b>	Aprender de experiencias en clase para la toma de decisiones futura
	<b>RA5</b>	Disponer de la capacidad para tomar decisiones de forma autónoma entre alternativas y situaciones concreta
	<b>RA6</b>	Analizar, resolver y tomar decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales
<b>CGI05</b>	Conocimientos avanzados de informática aplicada al ámbito de estudio	
	<b>RA1</b>	Usar herramientas informáticas para generar documentos (gráficos, tablas, otros) que ilustren y clarifiquen argumentos
	<b>RA2</b>	Usar programas informáticos básicos para la elaboración y presentación de trabajos, informes, etc.
	<b>RA3</b>	Emplear medios audiovisuales como apoyo a las presentaciones orales
	<b>RA4</b>	Utilizar Internet y bases de datos financieros online en la búsqueda de información y documentación relacionada con el área de riesgos
<b>CGP07</b>	Habilidades interpersonales: escuchar, argumentar y debatir	
	<b>RA1</b>	Crea individualmente una idea o perspectiva particular ante un asunto o cuestión y establece criterios para emitir juicios personales
	<b>RA2</b>	Es capaz de defender aquello que piensa, independientemente de la aceptación que pueda tener la idea
<b>CGP09</b>	Capacidad crítica y autocrítica	
	<b>RA1</b>	Identificar, establecer y contrastar las hipótesis, variables y resultados de manera lógica y crítica
	<b>RA2</b>	Revisar las opciones y alternativas con un razonamiento crítico que permita discutir y argumentar opiniones contrarias.
<b>CGS12</b>	Capacidad para adaptarse al cambio	
	<b>RA1</b>	Aplica conocimientos y formas de actuación contrastadas en situaciones conocidas a otras que son nuevas e inesperadas
	<b>RA2</b>	Comprende que lo nuevo es una oportunidad de mejora y es consustancial a la vida profesional.
<b>CGS13</b>	Iniciativa y espíritu emprendedor	
	<b>RA1</b>	Es capaz de desarrollar determinadas actitudes intelectuales que predispongan a la generación de nuevas oportunidades de negocio



## BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

### Contenidos – Bloques Temáticos

#### Contenidos – Bloques Temáticos

GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO EN POSICIONES DE TESORERÍA: Diseño de la estrategia de cobertura del riesgo de mercado mediante futuros de tipos de inte

- Valoración de Renta Fija, concretamente bonos del tesoro.
- Estimación de curva de tipos implícitos mediante técnicas de bootstrapping.
- Análisis de correlación entre curvas de tipos de interés.
- Valoración de futuros de tipos de interés
- Estrategia de cobertura de instrumentos de renta fija con futuro de tipos de interés.

DIAGNÓSTICO Y ADECUACIÓN ESTRATÉGICA DEL NIVEL DE CAPITALIZACIÓN DE UNA ENTIDAD

- Aspectos metodológicos. Herramienta de planificación y evaluación del capital
- Aplicación práctica

CAPITAL ECONÓMICO Y RORAC

- Metodología de cálculo. Capital Económico, Riesgo y Asignación contable.
- Ejercicios y aplicación práctica.

CASO PRÁCTICO DE RIESGO DE CRÉDITO PARA BANCA MAYORISTA

## METODOLOGÍA DOCENTE

### Aspectos metodológicos generales de la asignatura

Se trabajan las competencias enunciadas en un contexto que simula el ejercicio profesional

#### Metodología Presencial: Actividades

La asignatura se apoya en el método del caso.

Los profesores plantearán a los alumnos casos prácticos que podrían presentarse en su vida profesional, para lo cual aplican la metodología estudiada en el resto de asignaturas y explican aquellas metodologías complementarias que resulten necesarias.

#### Metodología No presencial: Actividades

##### Revisión de las metodologías necesarias en los casos prácticos

Tanto la revisión de aquellas explicadas en asignaturas previas, como las que explique el profesor en el aula



### Preparación de ejercicios y prácticas

El alumno tiene que tratar de resolver las prácticas que el profesor le indique.

## RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO

HORAS PRESENCIALES					
Lecciones magistrales	Lecciones de carácter expositivo	Exposición pública de temas o trabajos	Ejercicios y resolución de problemas	Seminarios y talleres (casos prácticos)	Sesiones tutoriales
6.00	5.00	1.00	16.00	9.00	3.00
HORAS NO PRESENCIALES					
Estudio y ampliación bibliográfica de contenidos	Aprendizaje cooperativo	Ejercicios y resolución de problemas	Seminarios y talleres (casos prácticos)	Monografía de carácter teórico y/o práctico	
15.00	8.00	10.00	14.00	20.00	
<b>CRÉDITOS ECTS: 4,0 (107,00 horas)</b>					

## EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
Resolución de caso práctico sobre gestión del riesgo de mercado en posiciones de tesorería	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprende la metodología necesaria</li> <li>Aplica correctamente los conceptos estudiados para resolver los problemas</li> </ul>	20
Trabajo sobre diagnóstico y adecuación estratégica del nivel de capitalización	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajo sobre diagnóstico y adecuación estratégica del nivel de capitalización</li> <li>Comprende los conceptos y la metodología necesaria</li> <li>Aplica correctamente los conceptos estudiados para simular la proyección de capital y las principales magnitudes financieras de una entidad de crédito</li> </ul>	30
Resolución de caso práctico sobre capital económico y RORAC	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprende la metodología necesaria</li> <li>Aplica correctamente los conceptos estudiados para resolver los problemas</li> </ul>	20
Examen práctico sobre riesgo de crédito para banca minorista	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprende la metodología necesaria</li> <li>Aplica correctamente los conceptos estudiados para resolver los problemas.</li> <li>Identifica los errores a partir de la corrección en el aula</li> </ul>	20



## BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

### Bibliografía Básica

#### Libros de texto

Hull, J. C. (2012) Risk management and financial institutions. Hoboken: John Wiley & Sons

Hull, J. C. (2012) Options, Futures, and Other Derivatives. New York: Pearson Prentice Hall

#### Otros materiales

Guía del proceso de autoevaluación del capital y de la liquidez de las entidades de crédito (Banco de España)

### Bibliografía Complementaria

#### Libros de texto

Hull, J. C. (2012) Risk management and financial institutions. Hoboken: John Wiley & Sons

Hull, J. C. (2012) Options, Futures, and Other Derivatives. New York: Pearson Prentice Hall

#### Otros materiales

Guía del proceso de autoevaluación del capital y de la liquidez de las entidades de crédito (Banco de España)

En cumplimiento de la normativa vigente en materia de **protección de datos de carácter personal**, le informamos y recordamos que puede consultar los aspectos relativos a privacidad y protección de datos que ha aceptado en su matrícula entrando en esta web y pulsando "descargar"

<https://servicios.upcomillas.es/sedelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792>