



FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre Completo	Análisis y gestión del riesgo operacional, estratégico y legal
Código	E000004689
Título	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros
Créditos	4,0
Carácter	Obligatoria
Departamento / Área	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	Mónica Hernández Rollón
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	mhernaez@icade.comillas.edu

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
Aportación al perfil profesional de la titulación
<p>La asignatura proporciona una formación rigurosa en el análisis del riesgo operacional, estratégico y legal, tanto de gestión como de cuantificación, con aplicaciones específicas y casos reales.</p> <p>Esta formación dota al alumno de capacidad y entendimiento en la gestión y cuantificación de estos riesgos.</p>
Prerrequisitos
Formación estadística y matemática.

Competencias - Objetivos	
Competencias	
GENERALES	
CGI01	Capacidad de análisis y síntesis



	RA1	Describir, relacionar e interpretar situaciones y planteamientos teóricos y prácticos en el marco de la gestión de riesgos
	RA2	Seleccionar y analizar los elementos más significativos y sus relaciones en contextos diferentes
	RA3	Identificar las carencias de información y la relevancia de la misma, estableciendo relaciones con elementos externos a la situación planteada
	RA4	Realizar análisis con la profundidad y coherencia necesarios para servir de apoyo en la toma de decisiones empresariales con impacto
CGI02	Capacidad de gestionar información proveniente de fuentes diversas	
	RA1	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
	RA2	Identificar la idoneidad de cada fuente y estudio en función de la finalidad de la misma, dando rigor a las opiniones y conclusiones tomadas
CGI03	Resolución de problemas y toma de decisiones	
	RA1	Conocer el alcance y utilidad práctica de las nociones teóricas aprendidas
	RA2	Identificar correctamente los conocimientos aplicables a cada situación, para la toma de decisiones.
	RA3	Relacionar los conocimientos con las distintas aplicaciones profesionales o prácticas
	RA4	Aprender de experiencias en clase para la toma de decisiones futuras
	RA5	Disponer de la capacidad para tomar decisiones de forma autónoma entre alternativas y situaciones concretas
	RA6	Analizar, resolver y tomar decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales
CGI04	Capacidad de organización, planificación y gestión del tiempo	
	RA1	Planifica su trabajo personal de una manera viable y sistemática, teniendo en cuenta un plan de trabajo organizado en tiempo y calidad
	RA2	Se integra y participa en el desarrollo organizado de un trabajo en grupo, aprendiendo a compartir conocimientos, habilidades y responsabilidades



	RA3	Desarrolla la capacidad de negociación y planificación de resultados y objetivos
CGI05	Conocimientos avanzados de informática aplicada al ámbito de estudio	
	RA1	Usar herramientas informáticas para generar documentos (gráficos, tablas, otros) que ilustren y clarifiquen argumentos.
	RA2	Usar programas informáticos básicos para la elaboración y presentación de trabajos, informes, etc
	RA3	Emplear medios audiovisuales como apoyo a las presentaciones orales
	RA4	Utilizar Internet y bases de datos financieros online en la búsqueda de información y documentación relacionada con el área de riesgos
CGP07	Habilidades interpersonales: escuchar, argumentar y debatir	
	RA1	Crea individualmente una idea o perspectiva particular ante un asunto o cuestión y establece criterios para emitir juicios personales
	RA2	Es capaz de defender aquello que piensa, independientemente de la aceptación que pueda tener la idea.
CGP09	Capacidad crítica y autocrítica	
	RA1	Identificar, establecer y contrastar las hipótesis, variables y resultados de manera lógica y crítica
	RA2	Revisar las opciones y alternativas con un razonamiento crítico que permita discutir y argumentar opiniones contrarias
ESPECÍFICAS		
CE15	Profundización en el concepto de riesgo operacional, estratégico y legal y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional	
	RA1	Entender e identificar los riesgos operacional, estratégico y legal con sus especificidades así como los factores que los motivan
	RA2	Controlar los fundamentos cuantitativos específicos para valorar los riesgos operativo, estratégico y legal.

BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS



BLOQUE 1: RIESGO OPERACIONAL

Tema 1: Consideraciones generales y antecedentes del Riesgo Operacional

- 1.1. Antecedentes del Acuerdo
- 1.2. Los tres Pilares básicos
- 1.3. La sensibilidad al riesgo
- 1.4. La gestión y control de los riesgos
- 1.5. El uso de modelos
- 1.6. Diferencias conceptuales entre los modelos avanzados de Pilar I
- 1.7. Requisitos cuantitativos y cualitativos de los modelos

Tema 2: Medición del Riesgo Operacional en Basilea II

- 2.1. Principales referencias normativas
- 2.2. Definición del Riesgo Operacional
- 2.3. Métodos aplicables
 - Método del Indicador Básico (BIA)
 - Cálculo de requerimientos de recursos propios
 - Definición de Ingresos Relevantes
 - Ventajas e Inconvenientes del uso de los Ingresos Relevantes
 - Otros requisitos
 - Método Estándar (SA)
 - Cálculo de requerimientos de recursos propios
 - Caso práctico del cálculo
 - Líneas de negocio
 - Requisitos cualitativos
 - Guía de aplicación del SA
 - Implicación de la Auditoría Interna
 - Método Estándar Alternativo
 - Caso práctico del cálculo
 - Métodos de Medición Avanzada (AMA)



Requisitos de aplicación según normativa

Metodologías de medición para el cálculo

Pasos de la cuantificación para el enfoque LDA

Requisitos cualitativos

Cuaderno y Dossier AMA

Estados de RO

Consortios y grupos de trabajo sobre RO

Situación española y europea en el uso de los distintos métodos

Novedades y cambios regulatorios de los métodos actuales

Tema 4: Nuevos métodos de medición propuestos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

- 4.1. Nuevo método estándar
- 4.2. Método SMA (Standardised Measurement Approach)

Tema 5: Nuevo método estándar para la medición del RO (Basel III)

- 5.1. Cálculo de requerimientos de recursos propios
- 5.2. Gestión del riesgo bajo el nuevo método

BLOQUE 2: RIESGO ESTRATEGICO

Tema 6: Introducción

- 6.1. Aspectos generales de la actividad bancaria
- 6.2. Riesgos principales de la actividad bancaria

Tema 7: Componentes principales del riesgo estratégico

- 7.1. Definición del riesgo estratégico
- 7.2. Aspectos generales del riesgo estratégico
- 7.3. Componentes fundamentales

Tema 8: Riesgo de negocio

- 8.1. Definición
- 8.2. Riesgo inherente
- 8.3. Gestión y control de riesgo



Tema 9: Riesgo reputacional

- 9.1. Definición
- 9.2. Riesgo inherente
- 9.3. Gestión y control de riesgo

BLOQUE 3: RIESGO LEGAL

Tema 10: Definición, Aspectos clave y clasificación del riesgo legal

Tema 11: Tipos de eventos de riesgo legal, y su relación con el riesgo operacional

Tema 12: Acciones y gestiones para su reducción. Diseño de políticas de riesgo legal

Tema 13: Demandas, denuncias y multas

METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura

Metodología Presencial: Actividades

Clases teóricas: El profesor explicará los riesgos y conceptos fundamentales de la asignatura que aparecen en el programa, incidiendo siempre en la comprensión y aplicación práctica de los mismos.

La metodología expositiva variará con las distintas lecciones.

El alumno debe participar activamente en las clases.

Clases prácticas:

En estas horas se realizan ejercicios en que se trabaja la aplicación práctica de los métodos presentados en las sesiones teóricas, con apoyo del software Excel y Matlab.

Metodología No presencial: Actividades

Los alumnos deben verificar que han comprendido los contenidos teóricos.

Deben resolver y finalizar algunas de las prácticas propuestas por el profesor en las clases presenciales.

RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO

HORAS PRESENCIALES				
Lecciones de carácter expositivo	Ejercicios y resolución de problemas	Sesiones tutoriales	Lectura organizada	Monografía de carácter teórico y/o práctico
23,00	12,00	2,00	1,00	2,00



HORAS NO PRESENCIALES			
Estudio y ampliación bibliográfica de contenidos	Ejercicios y resolución de problemas	Lectura organizada	Monografía de carácter teórico y/o práctico
30,00	20,00	4,00	10,00
CRÉDITOS ECTS: 4,0 (104,00 horas)			

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
Examen final	<p>En el examen final se evalúan las competencias adquiridas en las clases teóricas.</p> <ul style="list-style-type: none"> Comprende y entiende los conceptos aprendidos en clase sobre el riesgo operacional, estratégico y legal Reconoce y entiende los distintos métodos para la gestión del riesgo operacional. 	75 %
Ejercicios prácticos entregados por los alumnos de manera individual	<p>Aplicación práctica correcta en la resolución de los ejercicios propuestos referentes a los distintos métodos de medición existentes actualmente, así como los nuevos métodos propuestos por el Comité de Basilea.</p>	25 %

Calificaciones

En caso de que la calificación del examen superase la de los trabajos entregados, su peso en la calificación final sería del 100%.

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

Bibliografía Básica

Libros de texto

CRUZ, G.M. (2002) *Modeling, measuring and hedging operational risk*. Willey Finance

Davis, E. (2006) *The advanced measurement approach to operational risk*. Risk

King, J.L. (2001) *Operational risk. Measurement and Modelling*. Willey Finance



Bibliografía Complementaria

Artículos

Aue, F. and Kalkbrener, M., (2007), *LDA at Work*, *Journal of Operational Risk*, 1, pp. 49-93.

Banco de España, (2006), *Implantación y validación de enfoques avanzados de Basilea II en España*.

---. (2007), *Documento de Validación nº2. Criterios sobre validación interna de modelos avanzados de gestión de riesgos*.

---. (2009), *Guía para la aplicación del Método Estándar en la determinación de los recursos propios por riesgo operacional*.

BCBS, (2016), *"Standardised Measurement Approach for operational risk – consultative paper"*.

---. (2014), *"Review of the Principles for the sound management of operational risk"*.

---. (2014), *"Operational risk – Revisions to the simpler approaches – consultative paper"*.

---. (2011), *"Supervisory guidelines for the advanced measurement approaches"*.

Böcker, K. and Klüppelberg, C., (2005), *Operational VaR: a Closed-Form Approximation*, *Risk Magazine*, 12, pp. 90-93.

Flores, M.J., (2013), *Cuantificación del riesgo operacional mediante modelos de pérdidas agregadas y simulación Monte Carlo*, *Analítika, Revista de análisis estadístico*, 5, pp.37-46.

Páginas web

Banco de España: <http://www.bde.es/>

European Banking Authority: <http://www.eba.europa.eu/>

Banco Internacional de pagos de Basilea: <http://www.bis.org/>

ORX Association: <http://www.orx.org/>

Otros materiales

Esquemas, ejercicios, artículos, notas de apoyo, diapositivas de clase y programación de clases de trabajo dirigido.