



## 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
Departamento / Área	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros

Datos del profesorado	
<b>Profesor</b>	
Nombre	Álvaro Chamizo Cana
Correo electrónico	achamizo@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Antonio Mota Pizarro
Correo electrónico	amota@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Francisco Javier Arizmendi Carlín
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	fjarizmendi@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Iñigo Beltrán de Oñate Rodríguez de la Borbolla
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	ionate@icade.comillas.edu

## DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
<b>Aportación al perfil profesional de la titulación</b>
La asignatura ofrece al alumno de una visión aplicada de la práctica profesional de la gestión de riesgos.



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.

## Competencias - Objetivos

### Competencias

#### GENERALES

<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 planteada
	<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](https://servicios.upcomillas.es/sedeelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792)