



## FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Gestión estratégica de riesgos dentro de la empresa
Código	E000002297
Título	<a href="#">Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros</a>
Impartido en	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros [Primer Curso]
Nivel	Postgrado Oficial Master
Cuatrimestre	Semestral
Créditos	3,0 ECTS
Carácter	Obligatoria
Departamento / Área	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	Iñigo Beltrán de Oñate Rodríguez de la Borbolla
Correo electrónico	ionate@icade.comillas.edu

## DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
<b>Aportación al perfil profesional de la titulación</b>
<p>La asignatura proporciona una visión práctica de la integración de los riesgos en la gestión de la empresa, sus implicaciones estratégicas y la estructura organizativa y el gobierno interno requeridos. Asimismo se aborda el marco regulatorio existente en el sector financiero, cuyo conocimiento resulta imprescindible para todo profesional que vaya a desarrollar su carrera en él y de elevada utilidad como fuente de benchmarking para el resto de sectores.</p>
<b>Prerequisitos</b>
<p>Conocimientos básicos de las principales tipologías de riesgos existentes.</p>

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 diferentes
	<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 futuras
	<b>RA5</b>	Disponer de la capacidad para tomar decisiones de forma autónoma entre alternativas y situaciones concretas
	<b>RA6</b>	Analizar, resolver y tomar decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales
<b>CGI04</b>	Capacidad de organización, planificación y gestión del tiempo	



	<b>RA1</b>	Planifica su trabajo personal de una manera viable y sistemática, teniendo en cuenta un plan de trabajo organizado en tiempo y calidad
	<b>RA2</b>	Se integra y participa en el desarrollo organizado de un trabajo en grupo, aprendiendo a compartir conocimientos, habilidades y responsabilidades
	<b>RA3</b>	Desarrolla la capacidad de negociación y planificación de resultados y objetivos
<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>ESPECÍFICAS</b>		
<b>CE16</b>	Capacidad de integrar la estrategia global de la empresa con la de gestión del riesgo extrayendo sus efectos sobre las diferentes áreas funcionales	
	<b>RA1</b>	Dominar las directrices para elaborar un mapa estratégico del negocio en el que se encuentre integrado las estrategias de gestión de riesgos
	<b>RA2</b>	Ser capaz de determinar la implicación de cada área funcional en la prevención y control de riesgos.
	<b>RA3</b>	Ser capaz de calibrar las ventajas y las desventajas de un plan avanzado de gestión global de riesgos

## BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

### Contenidos – Bloques Temáticos

#### BLOQUE 1: GESTIÓN DEL CAPITAL EN LA BANCA

Tema 1: Negocio bancario. Estructura del balance y de la cuenta de resultados.

Tema 2: Concepto de pérdida esperada: clasificación y cobertura de los riesgos (crédito).



- 2.1. Categorías de riesgo de crédito
- 2.2. Cobertura del riesgo de crédito
- 2.3. Activos recibidos en pago de deudas
- 2.4. Ejercicios prácticos

### Tema 3: Normativa de solvencia

- 3.1. Evolución de la normativa bancaria de solvencia
- 3.2. Gobierno corporativo
- 3.3. Capital regulatorio: concepto y medición
- 3.4. Requerimientos en materia de riesgo de liquidez
- 3.5. Apalancamiento
- 3.6. Reporting
- 3.7. Principales implicaciones para la gestión

### Tema 4: Gobierno interno de las entidades y auto-evaluación del capital

- 4.1. Principios fundamentales (ICAAP)
- 4.2. Proceso supervisor
- 4.3. Determinación del perfil de riesgo. Apetito y tolerancia al riesgo
- 4.5. Gobierno, gestión y control de riesgos
- 4.6. Medición de los riesgos y planificación de capital

### Tema 5: Caso práctico: crisis y reestructuración del sector financiero español

### Tema 6: Planes de recuperación y de resolución

- 6.1. Introducción
- 6.2. Principales procesos supervisores en la Banca europea
- 6.3. Pilares de la Directiva de Recuperación y Resolución de entidades (BRRD)
- 6.4. Planes de Recuperación
- 6.5. Planes de Resolución
- 6.6. Nuevos requerimientos (MREL / TLAC...)
- 6.7. Análisis crítico
- 6.8. Caso práctico

## **BLOQUE 2: INTEGRACIÓN DE LOS RIESGOS EN LA GESTIÓN DE LA EMPRESA**

### Tema 7: Integración de modelos de riesgos en la gestión. Caso práctico

### Tema 8: Riesgo de negocio. Caso práctico

### Tema 9: Riesgo de tipo de interés

- 9.1. Definición
- 9.2. Marco de control y gestión del riesgo de tipo de interés
- 9.3. Medición y metodologías
- 9.4. Aplicaciones prácticas



- 9.5. Stress test
- 9.6. Sistemas
- 9.7. Planes de contingencia
- 9.8. Casos prácticos

## METODOLOGÍA DOCENTE

### Aspectos metodológicos generales de la asignatura

#### Metodología Presencial: Actividades

**Clases magistrales:** el profesor explicará los conceptos correspondientes a cada módulo y sus implicaciones en la gestión empresarial, facilitando su comprensión mediante la exposición de ejemplos reales.

Cada clase se apoya en las anteriores, por lo que es importante que el alumno asimile y revise su contenido, debiendo plantear todas las dudas que le surjan y participar activamente en la resolución de los problemas y situaciones que se planteen.

**Clases prácticas:** articuladas en torno a ejercicios y casos prácticos, el profesor planteará distintas situaciones para cuya resolución solicitará la participación activa de los alumnos, quienes deberán aplicar los conceptos previamente adquiridos.

#### Metodología No presencial: Actividades

**Preparación de las clases:** con carácter previo a cada sesión, el alumno ha de revisar el contenido de la última. Esta tarea le facilitará el máximo aprovechamiento de las clases y la realización de intervenciones oportunas, que tendrán incidencia positiva en la calificación.

## RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO

HORAS PRESENCIALES			
Lecciones de carácter expositivo	Ejercicios y resolución de problemas	Sesiones tutoriales	Trabajos de aplicación práctica
22.00	3.00	2.00	3.00
HORAS NO PRESENCIALES			
Estudio y ampliación bibliográfica de contenidos	Ejercicios y resolución de problemas	Trabajos de aplicación práctica	Monografía de carácter teórico y/o práctico
40.00	10.00	5.00	2.00
<b>CRÉDITOS ECTS: 3,0 (87,00 horas)</b>			

## EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN



Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
Examen escrito	<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprende los conceptos.</li><li>• Describe adecuadamente los principios básicos de la gestión del capital y sabe exponer las principales características y limitaciones del marco normativo y de las distintas metodologías habitualmente empleadas.</li><li>• Aplica correctamente los conceptos aprendidos para la resolución de un ejercicio de simulación de la capacidad de absorción de pérdidas por una entidad financiera e identifica las alternativas estratégicas de actuación.</li><li>• Demuestra una adecuada asimilación de la utilidad de los conceptos aprendidos y de la problemática inherente a la integración de los modelos y metodologías de medición, control y gestión de riesgos en la gestión de las empresas.</li></ul>	85
Participación activa en la clase y pruebas de evaluación continua	<ul style="list-style-type: none"><li>• Realiza el trabajo previo necesario (revisión del contenido de la clase anterior).</li><li>• Participa activamente en clase.</li><li>• Demuestra capacidad de crítica y asimilación de conceptos, proponiendo soluciones a las cuestiones planteadas en clase.</li></ul>	15

## BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

### Bibliografía Básica

#### Libros de texto

Crouhy, Michel; Galai, Dan; Mark, Robert (2014) *The Essentials of Risk Management*. New York: Mc-Graw Hill

GARP (2014) *Financial Risk Manager (FRM) Part I. Foundations of Risk Management*. Boston, MA: Pearson



Hull, John C. (2012). *Risk management and financial institutions*. Boston : Prentice, cop. 2012

### Capítulos de libros

Bank for International Settlements, Basel Committee on Banking Supervision Publication (2014) Principles for Sound Stress Testing Practices and Supervision. En GARP, *Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models* (pp. 317-331). Boston, MA: Pearson

Duffie, D. (2010) The Failure Mechanics of Dealer Banks. En GARP, *Financial Risk Manager (FRM) Part II. Operational and Integrated Risk Management* (pp. 269-284). Boston, MA: Pearson

Jorion, P. (2014) Stress Testing. En GARP, *Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models* (pp. 305-315). Boston, MA: Pearson

Ong, M. (2014) Loan Portfolios and Expected Loss. En GARP, *Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models* (pp. 255-263). Boston, MA: Pearson

Ong, M. (2014) Unexpected Loss. En GARP, *Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models* (pp. 265-269). Boston, MA: Pearson

Schuermann, T. (2014) Stress Testing Banks. En GARP, *Financial Risk Manager (FRM) Part II. Operational and Integrated Risk Management* (pp. 251-266). Boston, MA: Pearson

### Páginas web

Banco de España: <http://www.bde.es>

Banco Central Europeo: <http://www.ecb.europa.eu/ssm/html/index.en.html>

Autoridad Bancaria Europea: <http://www.eba.europa.eu/>

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

Legislación Unión Europea: [https://europa.eu/european-union/law/find-legislation\\_es](https://europa.eu/european-union/law/find-legislation_es)

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/sedeelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792>