

## FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Trabajo fin de master
Código	E000002304
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	6,0 ECTS
Carácter	Prueba Final Máster
Responsable	Luis Garvía

Datos del profesorado	
<b>Profesor</b>	
Nombre	Fernando Hernández Sobrino
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	fhernandez@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Luis Garvía Vega
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	lgarvia@icade.comillas.edu

## DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
<p><b>Aportación al perfil profesional de la titulación</b></p> <p>El Trabajo fin de Máster es un proyecto personal en el que el alumno debe demostrar que domina un tema y sabe organizarlo, estructurarlo y presentarlo, conforme a las especificaciones propias de un trabajo académico científico.</p> <p>El desarrollo del Trabajo Fin de Máster aporta al alumno un contexto en el que debe hacer uso de las competencias desarrolladas a lo largo del programa docente y que serán imprescindibles para el ejercicio profesional.</p> <p>Por esta razón se verá obligado a fortalecer estas competencias y aumentará su capacitación para implementarlas correctamente en el ejercicio profesional.</p> <p>Objetivos específicos de la asignatura:</p> <p><b>Conocimientos y destrezas a adquirir</b></p> <p>1. Desarrollar el sentido crítico frente a la información disponible de tal forma que realice análisis de la forma más neutra posible, dejando</p>



de lado prejuicios y creencias preestablecidas.

2. Analizar las fuentes de información accesibles y desarrollar el sentido crítico del alumno para distinguir fuentes de solvencia.
3. Desarrollar las habilidades del alumno para aprender a comunicar de forma oral mediante el desarrollo de presentaciones eficientes, personalizadas para un determinado público objetivo tanto en los aspectos de comunicación como en el material de apoyo.
4. Desarrollar las habilidades del alumno para aprender a comunicar de forma eficiente de forma escrita mediante la redacción de informes.
5. Utilizar los conocimientos y habilidades adquiridos y desarrollados en las diferentes materias del Máster, poniéndolos al servicio de la elaboración y defensa de un proyecto personal.

### Ejecución de investigación y comunicaciones orales y escritas

1. Investigar, relacionar, sistematizar, redactar y resumir la información necesaria para elaborar un proyecto personal sobre un tema escogido previamente por el alumno, mediante la aplicación de una metodología científico-académica.
2. Alcanzar un elevado nivel de conocimiento teórico y práctico, así como demostrar un dominio sobre el estado de la cuestión, en el campo de estudio e investigación escogidos.

**Presentar y defender con éxito un proyecto personal ante un tribunal de una manera sintetizada y justificada.**

### Prerequisitos

Para entregar y defender el Trabajo Fin de Máster, es imprescindible que el alumno haya superado todas las asignaturas con docencia del programa, demostrando así que posee los conocimientos y competencias mínimas exigidas.

El tema debe ser relevante, estar situado en el campo de la Gestión de riesgos financieros y ser aceptado por la coordinación.

### 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>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>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>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>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
	<b>RA2</b>	Comprensión y profundización en el concepto de riesgo y su tipología desde una perspectiva empresarial
	<b>RA3</b>	Percepción de la importancia de la función de la gestión de riesgos en la empresa
	<b>RA4</b>	Conocimiento y comprensión de los productos financieros complejos y específicos empleados en la gestión de riesgos y de las particularidades de los mercados en los que se negocian
	<b>RA5</b>	Conocimiento de los modelos estadísticos avanzados relacionados con el análisis de los riesgos
	<b>RA6</b>	Dominio de las medidas de riesgo más utilizadas y sus propiedades



RA7	Conocimiento y aplicación de las principales herramientas estadísticas avanzadas de análisis de datos
RA8	Conocimiento y aplicación de los modelos estadísticos de regresión lineal múltiple
RA9	Conocimiento de los modelos clásicos de valoración de activos financieros de renta variable
RA10	Conocimiento y correcta aplicación de los principios de valoración y gestión de carteras de renta fija
RA11	Conocimiento y correcta aplicación de los principios de valoración de activos derivados
RA12	Conocimiento de los conceptos y las herramientas propias del análisis de series temporales y de los modelos de volatilidad estocástica
RA13	Profundización en el concepto de riesgo de mercado y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional.
RA14	Conocimiento del concepto de riesgo de liquidez y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional
RA15	Profundización en el concepto de riesgo de crédito y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional
RA16	Profundización en el concepto de riesgo operativo, estratégico y legal y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional
RA17	Capacidad de integrar la estrategia global de la empresa con la de gestión del riesgo extrayendo sus efectos sobre las diferentes áreas funcionales
RA18	Conocimiento y manejo del software específico avanzado de análisis de la información necesaria para llevar a cabo una gestión profesional del riesgo
RA19	Identificación de posibles problemas éticos planteados en el entorno empresarial y justificación de la mejor solución aplicable
RA20	Conocimiento y comprensión de los conceptos básicos relativos al seguro y mercado asegurador

## BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

## METODOLOGÍA DOCENTE

### Aspectos metodológicos generales de la asignatura

#### Metodología Presencial: Actividades

##### Seminarios

Su propósito será la exposición de las indicaciones para la realización del Trabajo fin de Máster (normas, requisitos, proceso y fases, diseño de una investigación académica, fechas relevantes y forma de evaluación, entre otros aspectos)

Se lleva a cabo un seguimiento del desarrollo de los proyectos de los estudiantes, que permitan identificar dudas comunes a todos los estudiantes involucrados en la realización del trabajo para definir la temática de los seminarios que se consideren necesarios.

El eje conductor de la metodología a emplear es la practicidad de los conceptos y capacidades que se tratan en las sesiones.

La secuencia metodológica habitual, será la siguiente:

1. Planteamiento del marco general del tema por el profesor.
2. Exposición de las experiencias (positivas o negativas) de los asistentes, respecto al tema en cuestión.
3. Descripción de los conceptos a trabajar, extrayéndolos de forma inductiva a partir de las experiencias planteadas por los asistentes y de los ejemplos de situaciones reales de negocio expuestos por el profesor.
4. Ejemplificación o práctica del uso de los conceptos, a partir de:
  - Análisis de casos reales, de empresa e individuales.
  - Toma de decisiones sobre situaciones ficticias diseñadas ad hoc.
  - Análisis del propio estilo de comportamiento a través de cuestionarios y ejercicios.
5. Recapitulación de conceptos trabajados y resumen de las principales conclusiones.

La asignatura concluye con la presentación y defensa del Trabajo Fin de Máster ante un tribunal.

Sesiones tutoriales

El profesor tutor llevará a cabo sesiones tutoriales con el alumno con el fin de orientarle, guiarle y supervisarle en el proceso de elaboración de su Trabajo fin de Máster.

## Metodología No presencial: Actividades

### **Lecturas recomendadas previas a las sesiones:**

El profesor informará a los alumnos de unos artículos que deben ser leídos previamente a ciertas sesiones.

Estas lecturas son de gran utilidad para preparar la clase en donde se hablará de la misma, ya que permite conocer de antemano el asunto a tratar y un determinado punto de vista a rebatir.

### **Preparación, análisis y presentación de artículos seleccionados al efecto.**

Los alumnos, en grupos, tendrán que preparar para las sesiones por una parte el desarrollo de un tema específico indicado por el profesor de tal forma que sirva como clase teórica de dicho tema y, por otra, el análisis crítico de un tema concreto indicado por el profesor

### **Actividad preparatoria de la Monografía del Trabajo Fin de Máster (TFM):**

El objetivo de estas actividades es preparar al alumno para elaborar de forma óptima el Trabajo Fin de Máster (TFM). Para ello se solicitará que de forma individual en la última sesión se realice una presentación muy breve en la que exponga en qué consiste su trabajo de investigación, sus objetivos, sus fuentes y, si procede, sus resultados.

### **Investigación sobre el tema escogido para el TFM:**



Conlleva búsqueda de documentos (papers, publicaciones científicas, estudios especializados...) y su posterior análisis. Posterior a la fase de investigación y dependiendo de la metodología elegida se hará necesaria una fase de búsqueda de datos y su análisis, empleando para ello herramientas en las que se han formado durante el Máster.

### Redacción del TFM:

Trabajo individual y autónomo que requerirá emplear todos los puntos anteriores para que el alumno pueda completar, al terminar el segundo semestre del Máster, el documento final sobre el que versará la presentación y defensa.

Se entregará una copia en formato electrónico, empleando para ello la portada oficial facilitada al alumno. El documento que se presenté deberá estar paginado e indexado. Respecto al tipo de letra, su elección es libre pero debe facilitar una lectura cómoda y ágil, el tamaño de letra no podrá ser menor de 10 ni mayor de 12, espacio de interlineado sencillo, y debe contener entre 14.000 y 20.000 palabras (sin contar con los anexos). El incumplimiento del número mínimo de palabras implica la no aceptación a trámite de la entrega del documento. El formato de estilo debe ser uniforme en todo el trabajo, excepto la portada, que deberá cumplir con la plantilla facilitada a los alumnos. Las tablas, cuadros y gráficos deben contener un título identificativo y estar numerados e indexados. Debe aplicarse el mismo estilo de citación y referencia bibliográfica.

bibliográfica.

La estructura del documento debe ser similar a la siguiente:

- i. Título
- ii. Abstract
- iii. Introducción
- iv. Objetivo
- v. Marco Teórico / Estado de la Cuestión
- vi. Metodología
- vii. Estudio Práctico o Análisis de Datos
- viii. Conclusiones
- ix. Futuras líneas de investigación
- x. Bibliografía

Es importante que el alumno en la redacción de la monografía final y en su posterior defensa, tenga en consideración los criterios de evaluación que se aplicarán en la corrección del TFM y, en general, durante la evaluación de la asignatura.

Estos criterios serán:

- Aplica en un contexto real los conocimientos y habilidades de naturaleza teórico-práctica adquiridos en las aulas, lo que implica dotar a dichos conocimientos de una dimensión significativa.
- Es capaz de planificar, diseñar, conducir, ejecutar y evaluar todo el proceso de creación científica o, en su caso, de elaboración de un plan completo de empresa.
- Realiza un estudio y análisis de una manera sintetizada y justificada y es capaz de demostrar en su ejecución que domina el estado de la cuestión en el campo de estudio e investigación escogidos, así como establecer unas conclusiones coherentes con el objetivo propuesto.
- Conoce y aplica una metodología científica, justificando su elección, así como las técnicas que permiten el desarrollo de un proyecto de investigación.

Los alumnos recibirán un documento explicativo de las distintas entregas que deberán formalizar antes de entregar el documento final. Cada una de esas entregas tendrá unos requisitos concretos que el alumno deberá cumplir para ser admitidos a trámite.

## RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO



HORAS PRESENCIALES		
Sesiones tutoriales	Reuniones de alumnos y coordinador TFM	Seminarios y talleres (casos prácticos)
5.00	3.00	2.00
HORAS NO PRESENCIALES		
Estudio y ampliación bibliográfica de contenidos	Monografía de carácter teórico y/o práctico	
90.00	60.00	
<b>CRÉDITOS ECTS: 6,0 (160,00 horas)</b>		

## EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
<p>Evaluación de la monografía individual:</p> <p>Aplica en un contexto real los conocimientos y habilidades de naturaleza teórico-práctica adquiridos en las aulas, lo que implica dotar a dichos conocimientos de una dimensión significativa.</p> <p>Es capaz de planificar, diseñar, conducir, ejecutar y evaluar todo el proceso de creación científica o, en su caso, de elaboración de un plan completo de empresa.</p> <p>Realiza un estudio y análisis de una manera sintetizada y justificada y es capaz de demostrar en su ejecución que domina el estado de la cuestión en el campo de estudio e investigación escogidos, así como establecer unas conclusiones coherentes con el objetivo propuesto.</p> <p>Conoce y aplica una metodología científica, justificando su elección, así como las técnicas que permiten el desarrollo de un proyecto de investigación</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Objetivos del proyecto</li> <li>· Metodología</li> <li>· Fuentes utilizadas</li> <li>· Profundidad del análisis</li> <li>· Resultados y conclusiones obtenidos</li> <li>· Madurez de juicio</li> <li>· Presentación física</li> </ul>	60 %
<p>Presentación y defensa:</p> <p>Síntesis del mensaje</p> <p>Organización y estructura de la presentación</p> <p>Medios audiovisuales de apoyo</p> <p>Calidad y oportunidad de los argumentos de defensa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Identificación del objeto de la investigación</li> <li>· Justificación de su relevancia científica y empresarial</li> <li>· Exposición de la metodología utilizada en el proceso de investigación</li> <li>· Principales resultados alcanzados como fruto del proyecto de investigación</li> <li>· Comunicación clara de las conclusiones</li> </ul>	40 %

## Calificaciones

La entrega del Trabajo Fin de Máster consta de dos instancias. La primera instancia y segunda instancia tendrán lugar en el mes de julio y agosto.

Las ponderaciones señaladas en el cuadro anterior sólo se tendrán en cuenta si se han obtenido en los distintos ítems, como mínimo, la calificación de "aprobado". Para poder llevar a cabo la evaluación es necesario haber cumplido en plazo. Un "no aprobado" en alguno de los apartados conlleva no poder presentar y defender el Trabajo Fin de Máster en primera instancia.

El alumno durante el desarrollo de la investigación, deberá ir completando entregas parciales.

Para ser evaluado el documento final, además de presentarse en plazo, debe haber recibido el visto bueno del director/tutor asignado en cada una de las entregas parciales. El alumno quedará excluido de la presentación y defensa en primera instancia, si no cumple con los dos últimos plazos de entrega (segundo control y entrega final) y con las condiciones mínimas de elaboración exigidas para cada una de esas entregas, condiciones informadas al comienzo del Máster.

El plagio en la monografía será motivo de suspenso, cuando este sea detectado el alumno no podrá presentar y defender el trabajo en primera instancia. En esos casos el alumno deberá presentar y defender, en segunda instancia. Para que un alumno sea evaluado en segunda instancia deberá presentar el documento en plazo, ser considerado original y recibir también el visto bueno del director/tutor asignado.

La asistencia a clase durante las sesiones de preparación y tutoría, es obligatoria. Aquellos alumnos que no hayan participado del 75% de las sesiones de preparación (sesiones magistrales, de presentación de contenidos, tutorías y sesiones cooperativas) no podrán presentar y defender en primera instancia. En el caso de que un alumno justifique dispensa de escolaridad y esta sea aprobada, no tendrá que cumplir con las sesiones de preparación y otras actividades formativas vinculadas a la asignatura. El alumno con dispensa de escolaridad deberá cumplir con los plazos y condiciones de entregas parciales. En el caso de alumno en segunda matrícula, se le dispensa igualmente de acudir a las sesiones de preparación, pero no de cumplir con los plazos de entrega parcial.

En segunda instancia la nota máxima será un 6,50. En el caso de alumnos que participen en segunda instancia por plagio o falta de originalidad en la primera entrega, la nota máxima que podrán alcanzar en la asignatura será de 5,0.

## **BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS**

### **Bibliografía Básica**

#### **Libros**

García, J. I., Garrido, R. y Hernández, N. (2003). *Libro de estilo*. Madrid: Universidad Pontificia Comillas

Muñoz-Alonso, G. (2011) *Estructura, metodología y escritura del Trabajo Fin de Máster*. Madrid: Escolar y Mayo Editores

#### **Otros materiales**

Rodríguez, M.L. y Llanes, J. (coords.) (2013) *Cómo elaborar, tutorizar y evaluar un Trabajo Fin de Máster*. Agència per a la Qualitat del Sistema Universitari de Catalunya

"Cómo hablar en público" - Josué Rodríguez

"12 easy steps to successful research papers" – Meriwether, Nell W.

"Manual de comunicaciones escritas en la empresa" – Sanz Piñol, Gloria; Fraser, Alba.

"Inteligencia Emocional" - Daniel Goleman

"Guía para la elaboración de trabajos científicos: grado, máster y postgrado" Mirón-Canelo, J. A.

(coord.) Alonso-Arévalo, Julio, Martín Rodero, Helena et al, Salamanca, Rego, 2013.

"Manual de estilo Chicago-Deusto" Adaptación y edición de Javier Torres Ripa. -- Ed. adaptada al español. -- Bilbao : Universidad de Deusto, 2013

#### **Páginas web**

Biblioteca Universidad Pontificia Comillas <http://www.upcomillas.es/es/alumnos/vida-en-el-campus/biblioteca>

Buscadores Académicos

[Google Scholar](#)

[Microsoft Academic Search](#)

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)