



COMILLAS

UNIVERSIDAD PONTIFICIA

ICAI

ICADE

CIHS

GUÍA DOCENTE

2024 - 2025

FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Laboratorio de Riesgo
Código	E000002302
Título	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros por la Universidad Pontificia Comillas
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	
Profesor	
Nombre	Roberto Knop Muszynski
Departamento / Área	Departamento de Gestión Financiera
Correo electrónico	rknop@comillas.edu
Profesor	
Nombre	Álvaro Chamizo Cana
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	achamizo@icade.comillas.edu
Profesor	
Nombre	Daniel Fernández Domínguez
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	dani.rsk.fs@gmail.com
Profesor	
Nombre	Fernando José Valles Barbudo
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	fervalles@gmail.com
Profesor	
Nombre	Ignacio Bocos García
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	ibocos@icade.comillas.edu
Profesor	
Nombre	Iñigo Beltrán de Oñate Rodríguez de la Borbolla
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)



Correo electrónico	ionate@icade.comillas.edu
Profesor	
Nombre	Juan Carlos Estepa Jiménez
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Correo electrónico	jcestepa@icade.comillas.edu

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
Aportación al perfil profesional de la titulación
<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>

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 diferente
	RA3	Identificar las carencias de información y la relevancia de la misma, estableciendo relaciones con elementos externos a la situación planteaa
	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 futura
	RA5	Disponer de la capacidad para tomar decisiones de forma autónoma entre alternativas y situaciones concreta
	RA6	Analizar, resolver y tomar decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales
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.
CGS12	Capacidad para adaptarse al cambio	
	RA1	Aplica conocimientos y formas de actuación contrastadas en situaciones conocidas a otras que son nuevas e inesperadas
	RA2	Comprende que lo nuevo es una oportunidad de mejora y es consustancial a la vida profesional.
CGS13	Iniciativa y espíritu emprendedor	
	RA1	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	
CRÉDITOS ECTS: 4,0 (107,00 horas)					

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