

FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre	Gestión estratégica de riesgos dentro de la empresa
Titulación	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros
Cuatrimestre	2º
Créditos ECTS	3
Carácter	Obligatorio
Coordinador	Íñigo de Oñate Rodríguez de la Borbolla

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	Íñigo de Oñate Rodríguez de la Borbolla
Departamento	ICADE Business School
e-mail	ionate.bce@cajarural.com

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura	
Aportación al perfil profesional de la titulación	
<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>	
Prerrequisitos	
<p>Conocimientos básicos de las principales tipologías de riesgos existentes.</p>	

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).
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 4.4. Gobierno, gestión y control de riesgos 4.5. Medición de los riesgos y planificación de capital 4.6. Caso práctico: herramienta de planificación
Tema 5: Caso práctico: crisis y reestructuración del sector financiero español
Tema 6: Marcos de apetito al riesgo y planes de recuperación y de resolución.

Contenidos – Bloques Temáticos (cont.)	
BLOQUE 2: INTEGRACIÓN DE LOS RIESGOS EN LA GESTIÓN DE LA EMPRESA	
Tema 7: Integración de modelos de riesgos en la gestión.	
Tema 8: Riesgo de negocio	
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	

Competencias - Objetivos	
Competencias Genéricas	
Instrumentales	
CGI1 Capacidad de análisis y síntesis	
CGI2 Resolución de problemas y toma de decisiones	
CGI3 Capacidad de organización, planificación y gestión del tiempo	
CGI4 Capacidad de gestionar información proveniente de fuentes diversas	
Personales	
CGP1 Habilidades interpersonales: escucha, debate y argumentación	
CGP3 Capacidad crítica y autocrítica	
Sistémicas	
CGS1 Capacidad para aprender y trabajar autónomamente	
CGS4 Capacidad de elaboración y transmisión de ideas, proyectos, informes soluciones y problemas	
Competencias Específicas del área-asignatura	
CE16 Capacidad de integrar la definición de la estrategia de la empresa con la gestión del riesgo extrayendo sus efectos sobre las diferentes áreas funcionales	
RA1 Dominar las directrices para elaborar un mapa estratégico del negocio en el que se encuentre integrado las estrategias de gestión de riesgos.	
RA2 Ser capaz de determinar la implicación de cada área funcional en la prevención y control de riesgos.	
RA3 Ser capaz de calibrar las ventajas y las desventajas de un plan avanzado de gestión global de riesgos	

METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura	
Metodología presencial: Actividades	Competencias
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Se desarrollan las competencias CGP1, CGP3, CGS1, CE16</p> <p>Se desarrollan las competencias CGI1, CGI2, CGI4, CGP3, CGS4, CE16</p>
Metodología no presencial: Actividades	Competencias
<p>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.</p>	<p>Se desarrollan las competencias CGI3, CGS1, CE16</p>

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	CRITERIOS	PESO
Examen bloque I	<ul style="list-style-type: none"> - Comprende los conceptos. - 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. - 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. 	55%
Examen bloque II (separado o conjunto con el anterior)	<ul style="list-style-type: none"> - Comprende los conceptos. - 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. - Resuelve correctamente los ejercicios prácticos planteados. 	30%
Participación activa en la clase y pruebas de evaluación continua	<ul style="list-style-type: none"> - Realiza el trabajo previo necesario (revisión del contenido de la clase anterior). - Participa activamente en clase. - Demuestra capacidad de crítica y asimilación de conceptos, proponiendo soluciones a las cuestiones planteadas en clase. 	15%
<p>Los exámenes superados en el segundo periodo de evaluación verán limitada su calificación a efectos de la nota final, que de ese modo primará a los alumnos que los superen en el primer periodo de evaluación.</p>		

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

Bibliografía

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>

Apuntes

Todas las sesiones disponen de material expresamente elaborado y disponible para los alumnos en la plataforma de la Universidad (Moodle), el cual es adicionalmente distribuido en papel al comienzo de cada clase.

Otros materiales

Reglamento Europeo nº 575/2013, de 26 de junio sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión.

Directiva 2014/59/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 15 de mayo (BRRD), por la que se establece un marco para la reestructuración y resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión.

Ley 11/2015 de recuperación y resolución de entidades de crédito y Real Decreto 1012/2015 que la desarrolla.

Guía del proceso de autoevaluación del capital de las entidades de crédito (Banco de España).

Bibliografía Complementaria

Libros de texto

Gómez Fernández-Aguado, Pilar; Partal Ureña, Antonio (2011) *Gestión de riesgos financieros en la Banca internacional*. Madrid: Pirámide

Población García, Francisco Javier (2013) *La gestión del riesgo en empresas industriales*. Madrid: Delta