

## 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	
<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>Prerrequisitos</b>	
<p>Conocimientos básicos de las principales tipologías de riesgos existentes.</p>	

## BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

<b>Contenidos – Bloques Temáticos</b>
<b>BLOQUE 1: GESTIÓN DEL CAPITAL EN LA BANCA</b>
<b>Tema 1: Negocio bancario. Estructura del balance y de la cuenta de resultados.</b>
<b>Tema 2: Concepto de pérdida esperada: clasificación y cobertura de los riesgos (crédito).</b>
<b>Tema 3: Normativa de solvencia</b>
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
<b>Tema 4: Gobierno interno de las entidades y auto-evaluación del capital</b>
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
<b>Tema 5: Caso práctico: crisis y reestructuración del sector financiero español</b>
<b>Tema 6: Visión integrada de los riesgos: capital económico.</b>
<b>Tema 7: Gestión del capital en el nuevo entorno: consideraciones prácticas.</b>

<b>Contenidos – Bloques Temáticos (cont.)</b>
<b>BLOQUE 2: INTEGRACIÓN DE LOS RIESGOS EN LA GESTIÓN DE LA EMPRESA</b>
<b>Tema 8: Integración de modelos de riesgos en la gestión.</b>
<b>Tema 9: Riesgo de tipo de interés</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>9.1. Definición</li> <li>9.2. Marco de control y gestión del riesgo de tipo de interés</li> <li>9.3. Medición y metodologías</li> <li>9.4. Aplicaciones prácticas</li> <li>9.5. Stress test</li> <li>9.6. Sistemas</li> <li>9.7. Planes de contingencia</li> <li>9.8. Casos prácticos</li> </ul>
<b>Tema 10: Riesgo de negocio: Plan estratégico de una empresa cotizada en Bolsa (Ibex 35)</b>

<b>Competencias - Objetivos</b>
<b>Competencias Genéricas</b>
<b>Instrumentales</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>CG1 Capacidad de análisis y síntesis</li> <li>CG2 Resolución de problemas y toma de decisiones</li> <li>CG3 Capacidad de organización, planificación y gestión del tiempo</li> <li>CG4 Capacidad de gestionar información proveniente de fuentes diversas</li> </ul>
<b>Personales</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>CGP1 Habilidades interpersonales: escucha, debate y argumentación</li> <li>CGP3 Capacidad crítica y autocrítica</li> </ul>
<b>Sistémicas</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>CGS1 Capacidad para aprender y trabajar autónomamente</li> <li>CGS4 Capacidad de elaboración y transmisión de ideas, proyectos, informes soluciones y problemas</li> </ul>
<b>Competencias Específicas del área-asignatura</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>RA1 Dominar las directrices para elaborar un mapa estratégico del negocio en el que se encuentre integrado las estrategias de gestión de riesgos.</li> <li>RA2 Ser capaz de determinar la implicación de cada área funcional en la prevención y control de riesgos.</li> <li>RA3 Ser capaz de calibrar las ventajas y las desventajas de un plan avanzado de gestión global de riesgos</li> </ul>

## METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura	
Metodología presencial: Actividades	Competencias
<p><b>Clases magistrales:</b> 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><b>Clases prácticas:</b> 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><b>Preparación de las clases:</b> 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"> <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> </ul>	55%
Examen bloque II	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comprende los conceptos.</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> <li>- Resuelve correctamente los ejercicios prácticos planteados.</li> </ul>	30%
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%
<p>Los exámenes superados en segunda convocatoria verán limitada su calificación a efectos de la nota final, que de ese modo primará a los alumnos que los superen en la convocatoria ordinaria (primera).</p>		

## BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

<b>Bibliografía</b>
<b>Bibliografía Básica</b>
<b>Libros de texto</b>
Crouhy, Michel; Galai, Dan; Mark, Robert (2014) <i>The Essentials of Risk Management</i> . New York: Mc-Graw Hill GARP (2014) <i>Financial Risk Manager (FRM) Part I. Foundations of Risk Management</i> . Boston, MA: Pearson Hull, John C. (2012). <i>Risk management and financial institutions</i> . Boston : Prentice, cop. 2012
<b>Capítulos de libros</b>
Bank for International Settlements, Basel Committee on Banking Supervision Publication (2014) Principles for Sound Stress Testing Practices and Supervision. En GARP, <i>Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models</i> (pp. 317-331). Boston, MA: Pearson Duffie, D. (2010) The Failure Mechanics of Dealer Banks. En GARP, <i>Financial Risk Manager (FRM) Part II. Operational and Integrated Risk Management</i> (pp. 269-284). Boston, MA: Pearson Jorion, P. (2014) Stress Testing. En GARP, <i>Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models</i> (pp. 305-315). Boston, MA: Pearson Ong, M. (2014) Loan Portfolios and Expected Loss. En GARP, <i>Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models</i> (pp. 255-263). Boston, MA: Pearson Ong, M. (2014) Unexpected Loss. En GARP, <i>Financial Risk Manager (FRM) Part I. Valuation and Risk Models</i> (pp. 265-269). Boston, MA: Pearson Schuermann, T. (2014) Stress Testing Banks. En GARP, <i>Financial Risk Manager (FRM) Part II. Operational and Integrated Risk Management</i> (pp. 251-266). Boston, MA: Pearson
<b>Páginas web</b>
Banco de España: <a href="http://www.bde.es">http://www.bde.es</a> Banco Central Europeo: <a href="http://www.ecb.europa.eu/ssm/html/index.en.html">http://www.ecb.europa.eu/ssm/html/index.en.html</a> Autoridad Bancaria Europea: <a href="http://www.eba.europa.eu/">http://www.eba.europa.eu/</a> Banco Internacional de Pagos de Basilea: <a href="http://www.bis.org">http://www.bis.org</a>
<b>Apuntes</b>
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.

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