



FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Análisis y gestión del riesgo operacional, estratégico y legal
Código	E000004689
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	Obligatoria
Responsable	Mónica Hernández Rollón

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	Mónica Hernández Rollón
Departamento / Área	ICADE Business School
Despacho	Disponibilidad continua via mail
Correo electrónico	mhernaez@icade.comillas.edu

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
Aportación al perfil profesional de la titulación
<p>La asignatura proporciona una formación rigurosa y detallada en el análisis del riesgo operacional, estratégico y legal, tanto en la gestión como en la cuantificación y medición de estos riesgos, con aplicaciones prácticas y casos reales aplicados a las entidades financieras.</p> <p>Esta formación dota al alumno de capacidad y entendimiento en la gestión y cuantificación de estos riesgos.</p>
Prerequisitos
Formación estadística y matemática.



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 diferentes
	RA3	Identificar las carencias de información y la relevancia de la misma, estableciendo relaciones con elementos externos a la situación planteada
	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 futuras
	RA5	Disponer de la capacidad para tomar decisiones de forma autónoma entre alternativas y situaciones concretas
	RA6	Analizar, resolver y tomar decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales
CGI04	Capacidad de organización, planificación y gestión del tiempo	



	RA1	Planifica su trabajo personal de una manera viable y sistemática, teniendo en cuenta un plan de trabajo organizado en tiempo y calidad
	RA2	Se integra y participa en el desarrollo organizado de un trabajo en grupo, aprendiendo a compartir conocimientos, habilidades y responsabilidades
	RA3	Desarrolla la capacidad de negociación y planificación de resultados y objetivos
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
ESPECÍFICAS		
CE15	Profundización en el concepto de riesgo operacional, estratégico y legal y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional	
	RA1	Entender e identificar los riesgos operacional, estratégico y legal con sus especificidades así como los factores que los motivan
		Controlar los fundamentos cuantitativos específicos para valorar los riesgos



RA2

Conocer los fundamentos cuantitativos eponentes para evaluar los riesgos operativo, estratégico y legal.

BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

Contenidos – Bloques Temáticos

BLOQUE 1: RIESGO OPERACIONAL

Tema 1: Consideraciones generales y antecedentes del Riesgo Operacional

- 1.1. Antecedentes del Acuerdo
- 1.2. Los tres Pilares básicos
- 1.3. La sensibilidad al riesgo
- 1.4. La gestión y control de los riesgos
- 1.5. El uso de modelos
- 1.6. Diferencias conceptuales entre los modelos avanzados de Pilar I
- 1.7. Requisitos cuantitativos y cualitativos de los modelos

Tema 2: Medición del Riesgo Operacional en Basilea III

- 2.1. Principales referencias normativas
- 2.2. Definición del Riesgo Operacional
- 2.3. Métodos aplicables
 - Método del Indicador Básico (BIA)
 - Cálculo de requerimientos de recursos propios
 - Definición de Ingresos Relevantes
 - Ventajas e Inconvenientes del uso de los Ingresos Relevantes
 - Otros requisitos
 - Método Estándar (SA)
 - Cálculo de requerimientos de recursos propios
 - Caso práctico del cálculo
 - Líneas de negocio
 - Requisitos cualitativos
 - Guía de aplicación del SA



Implicación de la Auditoría Interna

Método Estándar Alternativo

Caso práctico del cálculo

- Métodos de Medición Avanzada (AMA)

Requisitos de aplicación según normativa

Metodologías de medición para el cálculo

Pasos de la cuantificación para el enfoque LDA

Requisitos cualitativos

Cuaderno y Dossier AMA

Estados de RO

Consortios y grupos de trabajo sobre RO

Situación española y europea en el uso de los distintos métodos

Novedades y cambios regulatorios de los métodos actuales

Tema 4: Nuevos métodos de medición propuestos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

4.1. Nuevo método estándar

4.2. Método SMA (Standardised Measurement Approach)

Tema 5: Nuevo método estándar para la medición del RO (Basel III: Reformas post crisis)

5.1. Cálculo de requerimientos de recursos propios

5.2. Gestión del riesgo bajo el nuevo método

BLOQUE 2: RIESGO ESTRATEGICO

Tema 6: Introducción

6.1. Aspectos generales de la actividad bancaria

6.2. Riesgos principales de la actividad bancaria

Tema 7: Componentes principales del riesgo estratégico

7.1. Definición del riesgo estratégico

7.2. Aspectos generales del riesgo estratégico

7.3. Componentes fundamentales

Tema 8: Riesgo de negocio



- 8.1. Definición
- 8.2. Riesgo inherente
- 8.3. Gestión y control de riesgo

Tema 9: Riesgo reputacional

- 9.1. Definición
- 9.2. Riesgo inherente
- 9.3. Gestión y control de riesgo

BLOQUE 3: RIESGO LEGAL

Tema 10: Definición, Aspectos clave y clasificación del riesgo legal

Tema 11: Tipos de eventos de riesgo legal, y su relación con el riesgo operacional

Tema 12: Acciones y gestiones para su reducción. Diseño de políticas de riesgo legal

Tema 13: Demandas, denuncias y multas

METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura

Metodología Presencial: Actividades

Clases teóricas: El profesor explicará los riesgos y conceptos fundamentales de la asignatura que aparecen en el programa, incidiendo siempre en la comprensión y aplicación práctica de los mismos.

La metodología expositiva variará con las distintas lecciones.

El alumno debe participar activamente en las clases.

Clases prácticas:

En estas horas se realizan ejercicios en que se trabaja la aplicación práctica de los métodos presentados en las sesiones teóricas, con apoyo del software Excel y Matlab.

Metodología No presencial: Actividades

Los alumnos deben verificar que han comprendido los contenidos teóricos.

Deben resolver y finalizar algunas de las prácticas propuestas por el profesor en las clases presenciales.

RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO



HORAS PRESENCIALES				
Lecciones de carácter expositivo	Ejercicios y resolución de problemas	Sesiones tutoriales	Lectura organizada	Monografía de carácter teórico y/o práctico
23.00	12.00	2.00	1.00	2.00
HORAS NO PRESENCIALES				
Estudio y ampliación bibliográfica de contenidos	Ejercicios y resolución de problemas	Lectura organizada	Monografía de carácter teórico y/o práctico	
30.00	20.00	4.00	10.00	
CRÉDITOS ECTS: 4,0 (104,00 horas)				

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
Examen final	<p>En el examen final se evalúan las competencias adquiridas en las clases teóricas.</p> <ul style="list-style-type: none"> Comprende y entiende los conceptos aprendidos en clase sobre el riesgo operacional, estratégico y legal Reconoce y entiende los distintos métodos para la gestión del riesgo operacional. 	75
Ejercicios prácticos entregados por los alumnos de manera individual	<p>Aplicación práctica correcta en la resolución de los ejercicios propuestos referentes a los distintos métodos de medición existentes actualmente, así como los nuevos métodos propuestos por el Comité de Basilea.</p>	25

Calificaciones

En caso de que la calificación del examen superase la de los trabajos entregados, su peso en la calificación final sería del 100%.

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

Bibliografía Básica



Libros de texto

CRUZ, G.M. (2002) *Modeling, measuring and hedging operational risk*. Willey Finance

Davis, E. (2006) *The advanced measurement approach to operational risk*. Risk

King, J.L. (2001) *Operational risk. Measurement and Modelling*. Willey Finance

Bibliografía Complementaria

Artículos

Aue, F. and Kalkbrener, M., (2007), *LDA at Work*, *Journal of Operational Risk*, 1, pp. 49-93.

Banco de España, (2006), *Implantación y validación de enfoques avanzados de Basilea II en España*.

---. (2007), *Documento de Validación nº2. Criterios sobre validación interna de modelos avanzados de gestión de riesgos*.

---. (2009), *Guía para la aplicación del Método Estándar en la determinación de los recursos propios por riesgo operacional*.

BCBS, (2016), "Standardised Measurement Approach for operational risk – consultative paper".

---. (2014), "Review of the Principles for the sound management of operational risk".

---. (2014), "Operational risk – Revisions to the simpler approaches – consultative paper".

---. (2011), "Supervisory guidelines for the advanced measurement approaches".

Böcker, K. and Klüppelberg, C., (2005), *Operational VaR: a Closed-Form Approximation*, *Risk Magazine*, 12, pp. 90-93.

Flores, M.J., (2013), *Cuantificación del riesgo operacional mediante modelos de pérdidas agregadas y simulación Monte Carlo*, *Analítika, Revista de análisis estadístico*, 5, pp.37-46.

Páginas web

European Central Bank. <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>

Banco de España. <http://www.bde.es/>

European Banking Authority. <http://www.eba.europa.eu/>

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

<https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.htm>. Basel III: Finalising post-crisis reforms

ORX Association. <http://www.orx.org/>

Otros materiales



COMILLAS

UNIVERSIDAD PONTIFICIA

ICAI

ICADE

CIHS

**GUÍA DOCENTE
2020 - 2021**

Esquemas, ejercicios, artículos, notas de apoyo, diapositivas de clase y programación de clases de trabajo dirigido.

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)