



## FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Análisis y gestión del riesgo operacional, estratégico y legal
Código	E000004689
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	4,0 ECTS
Carácter	Obligatoria
Responsable	Mónica Hernández Rollón y Jesús López de la Nieta
Horario de tutorías	Disponibilidad continua vía mail

Datos del profesorado	
<b>Profesor</b>	
Nombre	Jesús López Nieta Cuesta
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Despacho	Disponibilidad continua vía mail
Correo electrónico	jlopeznieta@comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Mónica Hernández Rollón
Departamento / Área	Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE)
Despacho	Disponibilidad continua vía mail
Correo electrónico	mhernaez@icade.comillas.edu

## DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
<b>Aportación al perfil profesional de la titulación</b>
<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>
<b>Prerrequisitos</b>
Formación estadística y matemática.



## 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>CGI03</b>	Resolución de problemas y toma de decisiones	
	<b>RA1</b>	Conocer el alcance y utilidad práctica de las nociones teóricas aprendidas
	<b>RA2</b>	Identificar correctamente los conocimientos aplicables a cada situación, para la toma de decisiones.
	<b>RA3</b>	Relacionar los conocimientos con las distintas aplicaciones profesionales o prácticas
	<b>RA4</b>	Aprender de experiencias en clase para la toma de decisiones futuras
	<b>RA5</b>	Disponer de la capacidad para tomar decisiones de forma autónoma entre alternativas y situaciones concretas
	<b>RA6</b>	Analizar, resolver y tomar decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales
<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>CGP07</b>	Habilidades interpersonales: escuchar, argumentar y debatir	
	<b>RA1</b>	Crea individualmente una idea o perspectiva particular ante un asunto o cuestión y establece criterios para emitir juicios personales
	<b>RA2</b>	Es capaz de defender aquello que piensa, independientemente de la aceptación que pueda tener la idea.
<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>ESPECÍFICAS</b>		
<b>CE15</b>	Profundización en el concepto de riesgo operacional, estratégico y legal y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional	
	<b>RA1</b>	Entender e identificar los riesgos operacional, estratégico y legal con sus especificidades así como los factores que los motivan
	<b>RA2</b>	Controlar los fundamentos cuantitativos específicos para valorar 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	
<b>CRÉDITOS ECTS: 4,0 (104,00 horas)</b>				

## 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"><li>• Comprende y entiende los conceptos aprendidos en clase sobre el riesgo operacional, estratégico y legal</li><li>• Reconoce y entiende los distintos métodos para la gestión del riesgo operacional.</li></ul>	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.



# COMILLAS

UNIVERSIDAD PONTIFICIA

ICAI

ICADE

CIHS

GUÍA DOCENTE

2023 - 2024

Flores, M.J., (2013), *Cuantificación del riesgo operacional mediante modelos de pérdidas agregadas y simulación Monte Carlo*, *Analítica, 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

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>