Gestión de Riesgos

Curso Académico: (2019 / 2020) **Fecha de revisión: 02-05-2020**

Departamento asignado a la asignatura: Departamento de Economía de la Empresa

Coordinador/a: PEÑA SANCHEZ DE RIVERA, JUAN IGNACIO

Tipo: Obligatoria Créditos ECTS : 6.0

Curso : 2 Cuatrimestre : 1

REQUISITOS (ASIGNATURAS O MATERIAS CUYO CONOCIMIENTO SE PRESUPONE)

Finance I and Finance II

OBJETIVOS

El objetivo de esta asignatura es introducir la base teórica y conceptual asociada a la VALORACIÓN DE RIESGOS.

Para alcanzar este objetivo fundamental, el alumno, al final el curso debe haber alcanzado una serie de conocimientos, capacidades y actitudes que se detallan a continuación:

De conocimiento:
- Conocer los criterios de valoración financiera...
- Conocer los diferentes tipos de operaciones financieras
- Conocer y aplicar las técnicas de generación de escenarios de valoración en un contexto dinámico
- Conocer las modificaciones que pueden sufrir los contratos financieros y valorar las consecuencias técnicas de dichas modificaciones.

De destreza:
- Alcanzar la capacidad de analizar los productos financieros
- Calcular las valoraciones de mercado..
- Controlar y entender el riesgo

De actitud:
- Capacidad para el análisis y síntesis.
- Capacidad para la organización y planificación del trabajo.
- Capacidad para resolver problemas complejos de la práctica actuarial habitual.
- Trabajo en equipo.
- Potenciar la capacidad de expresión oral y escrita.
- Capacidad para comunicarse con expertos de otras áreas.
- Compromiso ético.

DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS: PROGRAMA

- Medidas de riesgo
- Teoría de carteras
- Riesgo de crédito
- Riesgo operacional
- Riesgo de Mercado (Bajo Basilea, Solvencia II)

ACTIVIDADES FORMATIVAS, METODOLOGÍA A UTILIZAR Y RÉGIMEN DE TUTORÍAS

La metodología docente de la asignatura Introducción a la Valoración Actuarial será:

- Clases magistrales: en las que se desarrollara los conceptos teóricos y prácticos fundamentales que el alumno debe adquirir. Para ello se elaborara una colección apuntes y ejercicios que el alumno tendrá con antelación a las clases. Así mismo se facilitará la bibliografía de referencia, complementaria y adicional a los aspectos desarrollados en clase que se pondrá a disposición del alumno para profundizar en aquellos temas en los cuales estén más interesados.
- Resolución de ejercicios y supuestos aplicados por parte del profesor, fomentando la participación activa de los estudiantes en la resolución de los mismos (tanto de forma individual como en equipo). Estos ejercicios se resolverán durante las clases magistrales.

- A lo largo del curso se acudirá a las aulas informáticas para introducir al alumno las herramientas informáticas de programación aplicadas a seguros.
- Resolución por parte del alumno de ejercicios propuestos por el profesor que serán entregados a lo largo del curso y que servirán para autoevaluar sus conocimientos y adquirir las capacidades necesarias.

Los 6 créditos ECTS corresponderían aproximadamente a 4 créditos teóricos y 2 créditos de prácticas.

SISTEMA DE EVALUACIÓN

La evaluación (continua) se basará en los siguientes criterios:

- Participación en clase: 20%. Se valorarán las intervenciones concisas, que conecten con las ideas que se han estado exponiendo y que aporten valor añadido a la discusión. A tal fin, el profesor pondrá en debate una cuestión teórica, un presupuesto, un artículo, un supuesto práctico, etc.
- Resolución de ejercicios: 20%. Se presentarán al profesor en los momentos establecidos. El profesor los devolverá corregidos y comentados. Normalmente, estos ejercicios se tendrán que hacer individualmente.
- Realización y presentación de un trabajo: 20%. Por ello, el profesor valorará la calidad e interés del trabajo realizado, así como de la exposición. El trabajo será individual y el profesor lo va a tutorizar a lo largo del cuatrimestre (facilitando bibliografía, acceso a bases de datos actuariales, estructura del trabajo, aclaración de dudas, etc.).
- Examen escrito: 40% para valorar el grado en que el estudiante ha adquirido las competencias de conocimientos establecidas.

Alternativamente, se podrá realizar un examen final que representará el 100% de la calificación para todos aquellos alumnos que decidan no integrarse en el sistema anterior de evaluación continua.

Peso porcentual del Examen Final:	40
Peso porcentual del resto de la evaluación:	60

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

- Christoffersen, P.F. Elements of Financial Risk Management, Academic Press., (2012)
- Crouhy, M. , D. Galai and R. Mark The Essentials of Risk Management, Wiley, (2014)
- Jorion, P. Financial Risk Manager Handbook., Wiley, (2011)
- McNeil, A.J., R. Frey and P. Embrechts Quantitative Risk Management. , Princeton University Press., (2005)