

PROGRAMA ANALÍTICO

1. DATOS INFORMATIVOS

DEPARTAMENTO: CIENCIAS ECON. ADMIN. Y COMERC		ÁREA DE CONOCIMIENTO: FINANZAS	
NOMBRE DE LA ASIGNATURA: GESTIÓN DEL RIESGO FINAN(4.0)		PERIODO ACADÉMICO: PREGRADO S-II OCT18-FEB19	
CÓDIGO: 36054		No. CREDITOS: 4	NIVEL: PREGRADO
FECHA ELABORACIÓN: 07/12/2017	EJE DE FORMACIÓN	HORAS / SEMANA	
	CIENCIAS ADMINISTRATIVAS	TEÓRICAS: 4	PRÁCTICAS/LABORATORIO 0

DESCRIPCIÓN DE LA ASIGNATURA:

El nuevo orden económico mundial, configura un escenario que obliga a los líderes de negocios buscar nuevas formas de crear valor para la empresa o entidad financiera, estableciendo estrategias para enfrentar la incertidumbre asociada. En este contexto, los riesgos no son simplemente peligros a evitar, en muchos casos son oportunidades que se deben aprovechar, y las oportunidades crean valor, y el valor crea riqueza. El riesgo en sí mismo no es malo, lo malo es que esté mal administrado, y administración del riesgo como parte integral del proceso de administración, es tanto identificar oportunidades como evitar o mitigar pérdidas.

Las empresas que gestionan los riesgos en el contexto de su planificación estratégica, tienen una ventaja competitiva y requieren profesionales con una visión moderna de la administración.

Basado en los conocimientos previos del estudiante a lo largo de su carrera estudiantil, y la aplicación de nuevos conceptos y metodologías, el énfasis del curso estará orientado a la toma de decisiones en ambientes de incertidumbre a fin de crear ventajas competitivas.

CONTRIBUCIÓN DE LA ASIGNATURA A LA FORMACIÓN PROFESIONAL:

Proporciona al futuro profesional elementos conceptuales y metodológicos para la comprensión del riesgo en las organizaciones y de manera especial del riesgo de mercado, liquidez y de crédito en las entidades financieras, observando el marco normativo y transmitiendo principios éticos, que le permitan en su vida profesional la búsqueda responsable y honesta de alternativas de decisión en un ambiente de incertidumbre.

RESULTADO DE APRENDIZAJE DE LA CARRERA (UNIDAD DE COMPETENCIA):

GENÉRICO:

Interpreta y resuelve problemas de la realidad aplicando métodos de investigación, métodos propios de las ciencias, herramientas tecnológicas y diversas fuentes de información en idioma nacional y extranjero, con honestidad, responsabilidad, trabajo en equipo, respeto a la propiedad intelectual y promoviendo una cultura de conservación del medio ambiente.

ESPECÍFICOS:

A. Planifica y administra en forma eficiente las oportunidades de negocio en ambientes de incertidumbre, con actitud emprendedora y visión humanista.

B. Actúa con solvencia y posibilidades de éxito en el mundo empresarial, en el proceso de identificar, cuantificar y evaluar eventos de riesgo, aportando en la definición de estrategias que incrementen las posibilidades de creación de valor para la organización.

OBJETIVO DE LA ASIGNATURA:

Proporcionar a los estudiantes, elementos conceptuales y metodológicos para la comprensión del riesgo en las organizaciones y de manera especial del riesgo de mercado, liquidez y de crédito en las entidades financieras, observando el marco normativo y transmitiendo principios éticos, que permita al estudiante en su vida profesional la búsqueda responsable y honesta de alternativas de decisión en un ambiente de incertidumbre.

RESULTADO DE APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA: (ELEMENTO DE COMPETENCIA):

1. Analiza e identifica oportunidades en ambientes de incertidumbre
2. Aplica con solvencia herramientas básicas de medición del riesgo
3. Mantiene criterio crítico a la hora de analizar alternativas de inversión asociadas a su riesgo
4. Comprende, identifica, evalúa y da respuesta a los eventos de riesgo financiero.

PROGRAMA ANALÍTICO

2. SISTEMA DE CONTENIDOS Y RESULTADOS DEL APRENDIZAJE

UNIDADES DE CONTENIDOS	
Unidad 1 El riesgo, Gestión del Riesgo Corporativo	Resultados de Aprendizaje de la Unidad 1 Conceptualizar el riesgo como parte de la actividad empresarial y comprensión crítica de los elementos clave en la gestión de los riesgos corporativos.
1.1 el riesgo 1.1.1 Introducción 1.1.2 Definición del riesgo 1.1.3 Características del riesgo 1.1.4 Clasificación de los Riesgos 1.1.5 Alcance de la gestión de riesgos 1.2 Gestión del Riesgo Corporativo (ERM)-Marco Integrado 1.2.1 Estructura conceptual del ERM 1.2.2 Ambiente Interno 1.2.3 Establecimiento de Objetivos, Apetito al riesgo, Tolerancia al riesgo 1.2.4 Identificación de eventos 1.2.5 Evaluación de riesgos, riesgos inherente y residual. mapa de riesgos 1.2.6 Respuesta a los riesgos y actividades de control 1.2.7 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS 1.2.8 EVALUACIÓN DE LA UNIDAD	
Unidad 2 Los Riesgos Financieros	Resultados de Aprendizaje de la Unidad 2 Comprensión crítica de los riesgos financieros, la normativa nacional e internacional y la relación riesgo-rendimiento
2.1 Los Riesgos Financieros 2.1.1 Evolución de la gestión de riesgos en las instituciones financieras 2.1.2 Acuerdo de Basilea 2.1.3 Norma de la SBS, clasificación de los riesgos financieros 2.2 Riesgo y Rendimiento 2.2.1 Binomio Riesgo-Rendimiento 2.2.2 Riesgo y rendimiento de una cartera 2.2.3 Riesgo sistémico y no sistémico 2.2.4 Evaluación del riesgo, distribución de probabilidades, medidas de dispersión 2.2.5 Valuación de Activos de capital - CAPM 2.3 Medidas de desempeño ajustadas al riesgo 2.3.1 Capital en riesgo, RORAC 2.3.2 INCORPORACIÓN DEL RIESGO EN UN PROYECTO DE INVERSIÓN 2.3.3 EVALUACIÓN DE LA UNIDAD	
Unidad 3 Métodos cuantitativos de medición del Riesgo Financiero	Resultados de Aprendizaje de la Unidad 3 Dominio de herramientas básicas de medición del riesgo al que está expuesto el sistema financiero
3.1 Técnicas Probabilísticas de medición del Riesgo de Mercado 3.1.1 Definición del Valor en Riesgo 3.1.2 Modelos de cálculo del Valor en Riesgo (VaR) 3.1.3 Modelo paramétrico para calcular el VaR 3.1.4 Modelo histórico para calcular el VaR 3.1.5 Modelo Montecarlo para calcular el VaR 3.1.6 Comparación de los modelos 3.2 Metodología de medición del Riesgo de Crédito 3.2.1 Matriz de Transición	

PROGRAMA ANALÍTICO

UNIDADES DE CONTENIDOS

3.2.2 Cálculo de la pérdida esperada por riesgo crediticio

3.3 Metodología de medición del Riesgo de Liquidez

3.3.1 Cálculo del Índice Estructural de Liquidez (IEL)

3.3.2 Distribución de activos y pasivos en bandas temporales

3.3.3 Brecha marginal y acumulada

3.3.4 EVALUACIÓN DE LA UNIDAD

3. PROYECCIÓN METODOLÓGICA Y ORGANIZATIVA PARA EL DESARROLLO DE LA ASIGNATURA

(PROYECCIÓN DE LOS MÉTODOS DE ENSEÑANZA - APRENDIZAJE QUE SE UTILIZARÁN)

- 1 Resolución de Problemas
- 2 Clase Magistral
- 3 Talleres
- 4 Estudio de Casos

PROYECCIÓN DEL EMPLEO DE LA TIC EN LOS PROCESOS DE APRENDIZAJE

- 1 Herramientas Colaborativas (Google, drive, onedrives, otros)
- 2 Aula Virtual
- 3 Material Multimedia

4. TÉCNICAS Y PONDERACIÓN DE LA EVALUACIÓN

- En este espacio se expresarán las técnicas utilizadas en la evaluación del proceso de enseñanza aprendizaje o evaluación formativa y sumativa.
- Las técnicas que se recomienda usar son: Resolución de ejercicios, Investigación Bibliográfica, Lecciones oral/escrita, Pruebas orales/escrita, Laboratorios, Talleres, Solución de problemas, Prácticas, Exposición, Trabajo colaborativo, Examen parcial, Otras formas de evaluación.
- Recordar que mientras más técnicas utilicen, la evaluación será más objetiva y el desempeño del estudiante se reflejará en su rendimiento (4 o 5 técnicas).
- Para evaluar se deberá aplicar la rúbrica en cada una de las técnicas de evaluación empleadas. Se debe expresar en puntaje de la nota final sobre 20 puntos. No debe existir una diferencia mayor a dos puntos entre cada técnica de evaluación empleada.
- En la modalidad presencial existen tres parciales en la modalidad a distancia existen dos parciales, toda la planificación de periodo académico se la realiza en función del número de parciales de cada modalidad.
- La ponderación a utilizarse en la evaluación del aprendizaje del estudiante será la misma en las tres parciales.
- Para la aprobación de una asignatura se debe tener una nota final promedio de 14/20, en los tres o dos

5. BIBLIOGRAFÍA BÁSICA/ TEXTO GUÍA DE LA ASIGNATURA

Titulo	Autor	Edición	Año	Idioma	Editorial
Teoría del riesgo : riesgo actuarial, riesgo financiero	Diz Cruz, Evaristo	-	2006	spa	Bogotá : Ecoe
La gestión del riesgo operacional: de la teoría a su aplicación	Fernández-Laviada, Ana		2009	spa	Limusa
Incertidumbre y riesgos en decisiones financieras	Bautista Mena, Rafael	-	2012	Español	Bogotá : Ecoe Ediciones

6. FIRMAS DE LEGALIZACIÓN

PROGRAMA ANALÍTICO

ALISVA DE LOS ANGELES CARDENAS PEREZ
COORDINADOR DE AREA DE CONOCIMIENTO

DIRECTOR DE CARRERA

JULIO TAPIA LEON
DIRECTOR DE DEPARTAMENTO