

MÁSTER EN CIENCIAS ACTUARIALES Y FINANCIERAS

GERENCIA DE RIESGOS	
Código	608999
Módulo	Formación Complementaria
Materia	MATEMÁTICAS DE LA GESTION FINANCIERA
Carácter	OPTATIVO
Créditos ECTS	4
Curso	2
Semestre	2
Departamento	ECONOMIA FINANCIERA Y ACTUARIAL Y ESTADÍSTICA
Coordinador/a	MARIA JESUS SEGOVIA VARGAS
Correo	mjsegovi@ucm.es

SINOPSIS

DESCRIPTOR

La gestión de riesgos como una función importante de la empresa, y su incidencia en la toma de decisiones empresariales.

CONOCIMIENTOS PREVIOS RECOMENDADOS

Serán necesarios los conocimientos financieros exigidos en el curso anteriores de grado.

OBJETIVOS FORMATIVOS

Analizar las etapas del proceso de gestión y valoración de riesgos en la empresa

COMPETENCIAS

Básicas y Generales: CG1, CG2, CG3, CG4

Transversales: CT1, CT2, CT3, CT4, CT5

Específicas: CE2, CE3, CE10, CE15, CE16, CE17, CE18, CE20

[Ver descripción de competencias \(enlace\)](#)

METODOLOGÍA DOCENTE

A todas las actividades formativas se les aplicará una metodología de enseñanza-aprendizaje mixta para que el aprendizaje del estudiante sea colaborativo y cooperativo

CONTENIDO TEMÁTICO

- Tema 1. Concepto y categorías de Riesgo. Decisiones frente al riesgo
- Tema 2. La Gestión de riesgos: Concepto y fases. Apetito de Riesgo
- Tema 3. Riesgo en el comercio internacional.
 - 3.1. Riesgo de Mercado: Tipo de Cambio.
 - 3.2. Riesgo país (riesgo de crédito)

Tema 4. Riesgo de Crédito

- 4.1. Modelo de Altman
- 4.2. Modelo de Merton
- 4.3. Estimación mediante Regresión Logística
- 4.4. Estimación mediante técnicas de Aprendizaje Estadístico:
Redes Neuronales, SVMs, Árboles de Decisión.

Tema 5. Modelización de la Dependencia

- 5.1 Introducción a las Cópulas
- 5.2 CreditMetrics
- 5.3 Modelo de Vasicek

Tema 6. Riesgo Operacional

Tema 7. IFRS 17

ACTIVIDADES DOCENTES

Actividad	% del total de horas*	Presencialidad
Clases Teóricas	20	100%
Clases Prácticas	15	100%
Seminarios	5	100%
Tutorías	5	100%
Actividades de evaluación	5	100%
Trabajo en grupo	25	0%
Estudio personal	25	0%

*1ECTS=25 horas

SISTEMA DE EVALUACIÓN

EXAMEN	50%
Examen Final 50%	
EVALUACIÓN CONTINUA	50%
Participación activa en el aula y actividades presenciales, resolución casos y ejercicios, realización y presentación de trabajos.	

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Participación activa en el aula 15%
- Resolución ejercicios 20%
- Realización y presentación de Trabajos 15%

CRONOGRAMA ORIENTATIVO

Semana	Contenidos y actividades
1ª	Tema 1 Concepto y categorías de Riesgo
2ª	Tema 1 Concepto y categorías de Riesgo
3ª	Tema 2 La Gestión del Riesgo. Apetito de riesgo
4ª	Tema 2 La Gestión del Riesgo. Apetito de riesgo
5ª	Tema 3 Riesgo en el comercio internacional
6ª	Tema 3 Riesgo en el comercio internacional
7ª	Temas 4 y 5 Riesgo de Crédito
8ª	Temas 4 y 5 Riesgo de Crédito
9ª	6 y 7 Modelización de la dependencia. Riesgo Operacional
10ª	6 y 7 Modelización de la dependencia. Riesgo Operacional
11ª	6 y 7 Modelización de la dependencia. Riesgo Operacional
12ª	Tema 7 IFRS 17
13ª	Tema 7 IFRS 17
14ª	Tema 7 IFRS 17
15ª	

NOTA: Este calendario es orientativo puesto que las fiestas laborales y los periodos no lectivos afectan de distinto modo a los diferentes grupos y ello puede alterar el desarrollo de los temas, casos, así como las fechas y el número de actividades.

RECURSOS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

García-Olalla M., Martínez-García, F.J., Fernández-González, E. (2018). Manual del asesor financiero, Paraninfo.

Hull, J. (2011). Risk Management and Financial Institutions. Prentice Hall.

Jaggia, S, Kelly, A, Lertwachara, K., Chen, L. (2022). Analítica de los negocios. Mc Graw Hill

Ross, S., Westerfield, R. y Jaffe, J. (2010). Finanzas Corporativas, Mc Graw Hill.

Ruiz, G., Jiménez, J. y Torres, J. (2000). La gestión del riesgo financiero. Pirámide.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

OTROS RECURSOS

- Material del profesor: casos prácticos, ejercicios y/o prácticas para ordenador
- Otra información relevante de la práctica financiera obtenida a través de páginas web.
- Enlaces a otras informaciones a través del campus virtual