



Nombre de la Asignatura: ADMINISTRACION DE RIESGO 0

a) Generalidades

Número de orden:	46	Código:	ADR 0	Duración del ciclo en semanas:	16
Pre-Requisito (s):	28 asignaturas Aprobadas	Ciclo Académico:	9	Duración /Hora Clase:	50 minutos
		Área:	Especializada	Número /Hora Clase por ciclo:	80
		U.V.:	3	Horas teóricas/ Semanales:	3
				Horas prácticas/ Semanales:	1

b) Descripción de la Asignatura:

El curso está previsto desarrollarse en 8 unidades y tiene el propósito de brindar conocimientos sobre la aplicación de las herramientas de la administración de riesgos. Busca familiarizar al estudiante con formas de medir y reducir el riesgo o minimizar el nivel de incertidumbre, en función de los factores o variables que lo generan

c) Objetivos Generales de la Asignatura:

Objetivos Cognitivos:

Valorar las características fundamentales para la toma de decisiones relativas a la administración de riesgos, su vinculación con los factores que los generan y su efecto en los resultados de la gestión

Objetivos Procedimentales:

Aplicar las técnicas de análisis del riesgo, formulación de políticas y formas de cobertura

Objetivos Actitudinales:

Evaluar la mejor alternativa en la administración de riesgo y rendimiento en la organización

d) Contenidos:

UNIDAD I CONCEPTOS FUNDAMENTALES

Contenido Analítico:

- 1.1 ¿Qué es el riesgo?
- 1.2 ¿En qué consiste la gestión de riesgos
- 1.3 Conociendo los riesgos bancarios
- 1.4 Alcance y valor de la gestión de riesgos
- 1.5 La importancia de las políticas



UNIDAD II LA GESTIÓN DEL RIESGO: ESTRUCTURA ORGANIZATIVA Y FUNCIONES

Contenido Analítico:

- 2.1 Composición y funciones de la estructura estratégica
- 2.2 El comité de activos y pasivos
- 2.3 Composición y funciones de la estructura operativa
- 2.4 Recomendación sobre los estándares internacionales sobre estructura organizativa.
- 2.5 Sistemas de información

UNIDAD III GESTIÓN DE RIESGO: UN ENFOQUE PARA LAS FINANZAS EMPRESARIALES

Contenido Analítico:

- 3.1 Riesgo de cartera
- 3.2 Riesgo estructural
- 3.3 Préstamos con o sin opciones
- 3.4 Cuentas corrientes
- 3.5 Modelación del balance de banco comercial
- 3.6 Otros aspectos de interés

UNIDAD IV EL RIESGO OPERACIONAL

Contenido Analítico:

- 4.1 Definición y alcance.
- 4.2 Los procedimientos y controles operativos
- 4.3 Las políticas de control operativo



UNIDAD V

EL RIESGO DE CRÉDITO

Contenido Analítico:

- 5.1 Exposición crediticia
- 5.2 Capital en riesgo crediticio
- 5.3 Provisión crediticia
- 5.4 Capital en riesgo crediticio

UNIDAD VI

EL RIESGO LEGAL

Contenido Analítico:

- 6.1 Definición y alcance.
- 6.2 El riesgo legal en las distintas operaciones bancarias y no bancarias
 - 6.2.1 Operaciones crediticias
 - 6.2.2 Operaciones de tesorería
- 6.3 Problemática con los colaterales

UNIDAD VII

EL RIESGO DE MERCADO

Contenido Analítico:

- 7.1 Repaso de la teoría sobre la sensibilidad de los precios ante cambios en las tasas de interés.
- 7.2 Identificación de los riesgos de mercado
- 7.3 El riesgo de tasa de interés
 - 7.3.1 La duración
 - 7.3.2 Las brechas de reapreciación de las tasas de interés
- 7.4 Control de riesgo de mercado
- 7.5 Gestión de riesgo de mercado

UNIDAD VIII

EL RIESGO DE LIQUIDEZ

Contenido Analítico:

- 8.1 ¿En qué consiste?
- 8.2 La maduración
- 8.3 Las brechas de liquidez
- 8.4 La normativa bancaria
- 8.5 La importancia de las políticas de liquidez



e) Estrategia Metodológica:

Se reflexiona sobre la combinación de la teoría y la práctica de la gestión de riesgos. En ese sentido, los estudiantes trabajarán en sesiones plenarias y en grupos, analizando y exponiendo casos reales y realizando ejercicios prácticos de simulación.

El curso tiene una duración de 80 horas, de las cuales 40 % serán clases magistrales y dinámicas de grupo; y el 60 % son trabajos de investigación que luego serán expuestos y discutidos en clase.

f) Bibliografía:

Nombre de la Obra	Autor	Casa editora	País	Año de edición	Número de ejemplares en biblioteca
OPORTUNIDADES EN LOS MERCADOS EMERGENTES. FINANZAS Y NEGOCIOS	Pacek, Nenad.- Thorniley, Daniel. The Economist.	Cuatro Media	Argentina	2008	8
FUNDAMENTOS DE FINANZAS CORPORATIVAS	Brealey, Richard A.; Myers, Stewart C.; Marcus, Alan J	McGraw-Hill Interamericana de España	España	2007	5
OPCIONES FINANCIERAS Y PRODUCTOS ESTRUCTURADOS	Prosper Lamath Fernández	McGraw Hill	España	2006	3
SANAS PRÁCTICAS PARA LA ADMINISTRACIÓN Y SUPERVISIÓN DEL RIESGO OPERACIONA	Comité de Basilea sobre Supervisión Bancaria			2002	1