UNIVERSIDAD DEL AZUAY

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
ESCUELA DE ECONOMÍA EMPRESARIAL

1. Datos generales

Materia: GESTIÓN DE RIESGOS PARA ECE

Código: FAD0117

Paralelo:

Periodo : Septiembre-2018 a Febrero-2019

Profesor: PINOS LUZURIAGA LUIS GABRIEL

Correo electrónico lpinos@uazuay.edu.ec

Docencia	Práctico	Autónomo: 0		Total horas
		Sistemas de tutorías	Autónomo	
4				4

Prerrequisitos:

Código: FAD0115 Materia: EVALUACIÓN DE INVERSIONES

2. Descripción y objetivos de la materia

El análisis y la administración de riesgos en la empresa es de vital importancia para la toma de decisiones gerenciales, la gerencia de riesgos y el acertado manejo de la información económica del entorno global, nacional y local es un requisito indispensable para quienes dirigen las empresas. La Gestión de Riesgos contribuye a la formación del profesional como herramienta gerencial básica.

En el capítulo primero, se abordará teóricamente el tema de la administración estratégica y su aplicación práctica en las empresas de la región y el país. En los capítulos segundo y tercero, se realizará un acercamiento teórico sobre lo que es el riesgo empresarial, sus tipos, indicadores y modelación. Finalmente, los capítulos cuarto y quinto, están dedicados al riesgo financiero y a su tratamiento corporativo a través del manejo de instrumentos de gestión de riesgos.

La asignatura de Gestión de Riesgos se relaciona directamente con la Evaluación de Inversiones, las Finanzas, la Matemática Aplicada y la Estadística.

3. Contenidos

1	**ANÁLISIS Y GESTIÓN DEL RIESGO**
1.1	Antecedentes y conceptos (1 horas)
1.2	Administración de Riesgos (2 horas)
1.3	Desastres financieros en ausencia de administración de riesgos (2 horas)
1.4	Análisis de Riesgo en el contexto de Basilea (4 horas)
1.5	Normativa Referente a Riesgos financieros en Ecuador. (2 horas)
2	**RIESGO Y RENDIMIENTO**
2.1	Precio de un activo y su rendimiento como Variable aleatoria (2 horas)
2.2	Rendimiento simple y logaritmico (1 horas)
2.3	Espacio Riesgo / Rendimiento esperado (2 horas)
2.4	Cartera de riesgo para dos o mas activos (3 horas)
2.5	Riesgo, cavarianza y correlación (3 horas)
3	**VOLATILIDAD**
3.1	Series de Tiempo y sus componentes (1 horas)
3.2	Volatilidad Histórica (2 horas)
3.3	Métodos de Suavizamiento para pronóstico (4 horas)
3.4	Metodos que evaluan la precisión del pronóstico (1 horas)
3.5	Modelos Estacionarios y no estacionarios (6 horas)
4	**VAR PARAMÉTRICO Y NO PARAMÉTRICO**
4.1	Valor en Riesgo Paramétrico (2 horas)
4.2	Valor en Riesgo No paramétrico (2 horas)

5	RIESGO DE CREDITO
5.1	Normativa referente a riesgo de Crédito en Ecuador (2 horas)
5.2	Pérdida esperada y no esperada (2 horas)
5.3	Calculo de La probabilidad de incumplimiento (2 horas)
5.4	Cálculo de la Pérdida dada el incumplimiento (2 horas)
5.5	Calculo de Exposición (2 horas)
6	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ
6.1	Normativa referente a riesgo de mercado y liquidez (1 horas)
6.2	Tasa de interes y su estructura (1 horas)
6.3	Tasa de interes forward (1 horas)
6.4	Duración y Convexidad (2 horas)
6.5	Var para un instrumento de deuda (2 horas)
6.6	Análisis de GAP o brecha de liquidez (3 horas)
7	RIESGO OPERATIVO
7.1	Normativa referente a riesgo Operativo (1 horas)
7.2	Admnistración del riesgo operativo (1 horas)
7.3	Modelos de Riesgo operativo (2 horas)

4. Sistema de Evaluación

Resultado de aprendizaje de la carrera relacionados con la materia

Resultado de aprendizaje de la materia	Evidencias
ax. Conocer los mecanismos de financiación de la Empresa.	
-Establece la situación económica, financiera y de riesgo actual de la empresa, técnicamente	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros
-Establece las fuentes de financiamiento que ofrece el mercado y estima el riesgo de crédito, liquidez y operativo, con honestidad	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros
ay. Generar e interpretar los balances contables y los indicadores económicos de la empresa.	
-Conoce los indicadores económicos y financieros de la empresa.	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros
-Construye e interpretar los indicadores económicos y financieros de la empresa con honestidad.	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros
ba. Dar seguimiento al mercado financiero local, nacional y global.	
-Aplica técnicas de análisis para medición de riesgo de mercado de derivados, tasa de interés y descalce de plazos	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros
-Evalúa la información de los mercados financieros con objetividad	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros
bb. Pronosticar el comportamiento macro y microeconómico y su influencia en la toma de decisiones de las organizaciones económicas públicas y privadas.	
-Aplica los modelos de probabilidad bajo el enfoque del riesgo	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros
-Evalúa los instrumentos para la gestión de riesgos con ecuanimidad	-Evaluación escrita -Resolución de ejercicios, casos y otros

Desglose de evaluación

Evidencia	Descripción	Contenidos sílabo a evaluar	Aporte	Calificación	Semana
Resolución de ejercicios, casos y otros	ejercicios	ANÁLISIS Y GESTIÓN DEL RIESGO, RIESGO Y RENDIMIENTO, VOLATILIDAD	APORTE 1	2	Semana: 4 (09/10/18 al 13/10/18)
Evaluación escrita	prueba escrita	ANÁLISIS Y GESTIÓN DEL RIESGO, RIESGO Y RENDIMIENTO, VOLATILIDAD	APORTE 1	8	Semana: 4 (09/10/18 al 13/10/18)
Resolución de ejercicios, casos y otros	ejercicios	RIESGO DE CREDITO, VAR PARAMÉTRICO Y NO PARAMÉTRICO	APORTE 2	2	Semana: 11 (26/11/18 al 01/12/18)

Evidencia	Descripción	Contenidos sílabo a evaluar	Aporte	Calificación	Semana
Evaluación escrita	prueba escrita	RIESGO DE CREDITO, VAR PARAMÉTRICO Y NO PARAMÉTRICO	APORTE 2	8	Semana: 11 (26/11/18 al 01/12/18)
Resolución de ejercicios, casos y otros	ejercicios	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ, RIESGO OPERATIVO	APORTE 3	2	Semana: 15 (al)
Evaluación escrita	prueba	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ, RIESGO OPERATIVO	APORTE 3	8	Semana: 15 (al)
Evaluación escrita	evaluación escrita	ANÁLISIS Y GESTIÓN DEL RIESGO, RIESGO DE CREDITO, RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ, RIESGO OPERATIVO, RIESGO Y RENDIMIENTO, VAR PARAMÉTRICO Y NO PARAMÉTRICO, VOLATILIDAD	EXAMEN	20	Semana: 19 (al)
Evaluación escrita	exámen escrito	ANÁLISIS Y GESTIÓN DEL RIESGO, RIESGO DE CREDITO, RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ, RIESGO OPERATIVO, RIESGO Y RENDIMIENTO, VAR PARAMÉTRICO Y NO PARAMÉTRICO, VOLATILIDAD	SUPLETORIO	20	Semana: 21 (al)

Metodología

La asignatura de Gestión de Riesgos se desarrollará a través de una metodología totalmente activa, acercando en todo momento los conceptos teóricos a la realidad concreta de los estudiantes, sin hacerles perder la perspectiva global, es decir, se manejará un pesar global con un actual local, lo que producirá un aprendizaje significativo.
Se utilizará entre otras las siguientes estrategias metodológicas: clases magistrales, aprendizaje basado en problemas y estudio de casos prácticos, trabajos en equipo e individuales.

Criterios de Evaluación

La evaluación será un proceso permanente y se realizará en todas las actividades que el alumno realice dentro y fuera del aula.
- Evaluación escrita: Se realizará al finalizar cada bloque temático y serán comunicados previamente a los estudiantes.
- Trabajos dentro y fuera de clase: Consistirán en la resolución individual o grupal de ejercicios y casos prácticos, dentro y fuera del aula.

La copia y el plagio serán considerados como faltas académicas y administrativas muy graves, por lo que los estudiantes que cometan estas faltas, tendrán automáticamente 0 (cero) en la materia y además se solicitará a las instancias universitarias respectivas su sanción.
La asistencia no puede ser considerada como aporte y el reglamento de la Universidad del Azuay, no contempla la exoneración del examen final.

5. Referencias

Bibliografía base

Libros

Web

Autor	Título	URL
Kontu¿, Eleonora	Ebsco Host	http://web.ebscohost.com/ehost/results?sid=f2e23d52-b049-
Mariana Mazz	Oxford Journals	http://icc.oxfordjournals.org/content/current

Software

Bibliografía de apoyo

Libros

Web

Software

Docente

Director/Junta

Fecha aprobación: **20/09/2018**

Estado: **Aprobado**