

PROGRAMA DE LA ASIGNATURA EVALUACIÓN DE RIESGOS Y SOLVENCIA

Curso académico: 2014/15

Identificación y características de la asignatura				
Código	502349			Créditos ECTS 6
Denominación	Evaluación de riesgos y solvencia			
Titulaciones	Grado en Finanzas y Contabilidad			
Centro	Facultad de Estudios Empresariales y Turismo (FEET)			
Semestre	8º	Carácter	Optativo	
Módulo	Auditoría y control			
Materia	Auditoría y control			
Profesor/es				
Nombre	Despacho	Correo-e	Página web	
Manuel Granado Sánchez	51	m_granado@unex.es		
Área de conocimiento	Economía Financiera y Contabilidad			
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad			
Profesor coordinador (si hay más de uno)	Manuel Granado Sánchez			

Competencias y Resultados del Aprendizaje
<p>CGI Competencias genéricas instrumentales (A1)</p> <p>A1.1. Capacidad de análisis y síntesis. A1.2. Conocimientos de informática relativos al ámbito de estudio. A1.3. Capacidad de organización y planificación. A1.4. Capacidad para la resolución de problemas. A1.5. Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas. A1.6. Comunicación oral y escrita en la lengua nativa. A1.7. Capacidad de tomar decisiones.</p>
<p>CGP Competencias genéricas personales (A2)</p> <p>A2.1. Capacidad para trabajar en equipo. A2.2. Trabajo en un equipo de carácter interdisciplinar. A2.4. Habilidad en las relaciones personales. A2.5. Capacidad para trabajar en entornos diversos y multiculturales. A2.6. Capacidad crítica y autocrítica. A2.7. Compromiso ético en el trabajo. A2.8. Trabajar en entornos de presión.</p>
<p>CGS Competencias genéricas sistémicas (A3)</p> <p>A3.1. Capacidad de aprendizaje autónomo en el ámbito de los conocimientos y las competencias relacionadas con el desempeño de tareas y funciones financieras y contables que le permitan emprender actividades más complejas o continuar el aprendizaje de técnicas propias de especialista en el área de las fianzas y la contabilidad. A3.2. Capacidad de adaptación a nuevas situaciones y circunstancias a consecuencia de las cuales se han de proponer actuaciones y tomar decisiones con agilidad y espíritu crítico. A3.3. Creatividad e innovación en todos los ámbitos de la dirección y gestión, proponiendo</p>

o buscando nuevas soluciones o procedimientos más eficientes que las actuales.

A3.4. Liderar, defender, argumentar y proponer opiniones y actuaciones en pos de la resolución de problemas relacionados con la dirección y la gestión.

A3.5. Iniciativa y espíritu emprendedor para adaptarse a las nuevas circunstancias y al entorno cambiante en el que operan las empresas de manera eficiente y eficaz.

A3.6. Motivación por la calidad, supervisando el trabajo realizado por los subordinados, contrastando la opinión de los usuarios de la función financiera y contable en relación con las expectativas que estos tenían.

A3.7. Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales, siendo capaz de reconocer y abordar estas cuestiones de manera apropiada.

CE Competencias específicas del título

CE01 Comprender el funcionamiento de las empresas e instituciones financieras a partir de los conocimientos jurídicos-económicos.

CE02/0 Localizar y procesar información económico-financiera relevante en las empresas e instituciones.

CE02/1 Analizar, sintetizar y elaborar conclusiones técnicas propias de profesionales del ámbito de las finanzas y la contabilidad, derivando, interpretando y evacuando documentos e informes útiles para la toma de decisiones por terceros.

CE03 Conocer y aplicar criterios e instrumentos técnicos en la resolución de problemas relacionados con las finanzas y la contabilidad; emitiendo informes y asesorando a los sujetos interesados.

CE04 Conocer la estructura de los mercados financieros, los productos negociados en ellos y el papel de los agentes participantes.

CE05 Diseñar, implementar, manejar y controlar los sistemas de información financiero-contable en empresas e instituciones, desempeñando con soltura estas tareas.

Competencias específicas del Módulo

M7/1.- Capacidad para obtener datos, evidencias y pruebas, evaluar los resultados y emitir una opinión técnica sobre los riesgos y la solvencia en empresas e instituciones financieras.

M7/2.- Conocer en detalle en qué consiste el riesgo en la actividad empresarial, en particular en la financiera, identificando los distintos tipos de riesgos inherentes al sector financiero.

M7/3.- Determinar y evaluar la solvencia y el riesgo de una organización de acuerdo con la normativa mercantil, contable y financiera.

M7/4.- Conocer y aplicar las fuentes de información y las herramientas precisas para asesorar y emitir informes sobre riesgos y solvencias.

M7/5.- Resolver situaciones y problemas en el ámbito de las finanzas y la contabilidad con criterios profesionales y con rigor.

M7/8.- Comprender la naturaleza, el funcionamiento y la relación de los mercados financieros con su entorno, identificando y administrando los riesgos.

M7/9.- Comprender la naturaleza de las empresas e instituciones financieras y su relación con el entorno socioeconómico y el marco jurídico fiscal

M7/10.- Entender la empresa y las instituciones como un conjunto de áreas funcionales relacionadas entre sí.

M7/11.- Elaborar y redactar informes técnicos sobre mercados y sectores relevantes para la toma de decisiones en empresas e instituciones financieras.

Resultados del aprendizaje

Entender el papel que desempeñan las instituciones económicas en el ámbito de la actividad económica, identificando y anticipando problemas económicos relevantes en relación con el funcionamiento, control y supervisión de las mismas, la asignación de recursos en general, tanto en el ámbito privado como en el público.

Conocer, mediante razonamiento y ejemplos, la evolución del sistema financiero español, desde la perspectiva actual, a través del uso de fuentes primarias.
 Manejo e interpretación de fuentes estadísticas y cuadros de datos.

Temas y contenidos
Breve descripción del contenido
El alumno conocerá los fundamentos de la teoría del riesgo, su medida o evaluación, en el contexto incierto en el que se operan las empresas e instituciones con especial énfasis en el análisis de la solvencia de las operaciones individuales y en su conjunto de empresas e instituciones.
Temario de la asignatura
<p>TEMA 1 GESTIÓN DE RIESGOS DE ENTIDADES ASEGURADORAS</p> <p>1.1 Introducción</p> <p>1.2 Normas generales y principios de control interno.</p> <p>1.3 Gobierno corporativo. Integración en la gestión.</p> <p>1.4 Metodología de control interno.</p> <p>1.5. Caso Práctico.</p>
<p>TEMA 2 IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS EN ENTIDADES ASEGURADORAS EN EL MARCO DE SOLVENCIA II.</p> <p>2.1 Introducción a Solvencia II.</p> <p>2.2 Balance Económico.</p> <p>2.3 Análisis de Activos.</p> <p>2.4 Análisis de Pasivos.</p>
<p>TEMA 3 DETERMINACIÓN DEL CAPITAL ECONÓMICO</p> <p>3.1 Introducción.</p> <p>3.2 Fórmula estándar de Solvencia II.</p> <p>3.3 Modelos Internos.</p>
<p>TEMA 4 EL RIESGO DE MERCADO BAJO EL ENFOQUE DE LA FÓRMULA ESTÁNDAR.</p> <p>4.1 Introducción.</p> <p>4.2 Riesgo de renta variable.</p> <p>4.3 Riesgo de tipo de interés.</p> <p>4.4 Riesgo de spread.</p> <p>4.5 Riesgo de concentración.</p> <p>4.6 Riesgo de tipo de cambio.</p> <p>4.7 Riesgo de inmuebles.</p> <p>4.8 Riesgo de prima contracíclica.</p>
<p>TEMA 5 EL RIESGO DE CONTRAPARTE</p> <p>5.1 Introducción.</p> <p>5.2 Riesgo de contraparte Tipo 1.</p> <p>5.3 Riesgo de contraparte Tipo 2.</p>
<p>TEMA 6 EL RIESGO DE SUSCRIPCIÓN</p> <p>6.1 Introducción.</p> <p>6.2 Riesgo de suscripción de seguros de vida.</p> <p>6.3 Riesgo de suscripción de seguros de no vida.</p> <p>6.4 Riesgo de suscripción de seguros de salud.</p>
<p>TEMA 7 EL RIESGO OPERACIONAL</p> <p>7.1 Introducción.</p> <p>7.2 Modelos de cálculo del riesgo operacional.</p>

TEMA 8 INTRODUCCIÓN DETERMINACIÓN DEL CAPITAL ECONÓMICO CON MODELOS INTERNOS.

- 8.1 Introducción a los modelos internos.
- 8.2 Consideraciones legales.
- 8.3 Test de uso.
- 8.4 Normas de calidad estadística.
- 8.5 Calibración estándar.
- 8.6 Atribución de pérdidas y ganancias.
- 8.7 Validación.
- 8.8 Documentación estándar.
- 8.9 Modelos y datos externos.

Actividades formativas					
Horas de trabajo del alumno por tema		Presencial		Actividad de seguimiento	No presencial
Tema	Total	GG	SL	TP	EP
1	20	4	4		12
2	15	3	3		10
3	10	2	2		6
4	15	3	3		9
5	15	3	3		9
6	35	7	6		22
7	10	2	2		6
8	25	4	4		16
Evaluación del conjunto	5	5			
Totales	150	33	27		90

GG: Grupo Grande (100 estudiantes).
 SL: Seminario/Laboratorio (prácticas clínicas hospitalarias = 7 estudiantes; prácticas laboratorio o campo = 15; prácticas sala ordenador o laboratorio de idiomas = 30, clases problemas o seminarios o casos prácticos = 40). TP: Tutorías Programadas (seguimiento docente, tipo tutorías ECTS). EP: Estudio personal, trabajos individuales o en grupo, y lectura de bibliografía.

Metodología
<p>Metodología de las clases teóricas y prácticas: Ejecución práctica de tareas, casos y prácticas de laboratorio, presentación de trabajos, desarrollo de tareas específicas pertenecientes a las materias que componen el módulo orientadas al desempeño como profesional en el futuro.</p> <p>Se desarrollarán las capacidades de análisis, síntesis, redacción de documentos, habilidades para el aprendizaje autónomo y colaborativo, aportando información, razonando de forma constructiva y crítica en las materias y contenidos incluidos en el módulo. Además se realizarán prácticas y tareas comunicativas (orales y escritas), analizarán casos prácticos, presentarán conclusiones y defenderán trabajos orales.</p> <p>Actividades de Seguimiento: Tutorías individuales para guiar a los alumnos en sus trabajos, realización de ejercicios y estudio personal.</p> <p>Actividades No presenciales, se contemplan, entre otras, las siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Estudio de la materia y consulta de fuentes bibliográficas. 2. Preparación y desarrollo de ejercicios, trabajos (individual y en grupo), lecturas, prácticas, etc. a través de medios impresos y tecnológicos. 3. Consultas-tutorías a través de herramientas telemáticas

4. Comunicación en foros oral y escrita mediante las TICs
5. Preparación y desarrollo de tareas, trabajos (individual y en grupo), lecturas, prácticas, etc.
6. Trabajos de campo, visitas y asistencia empresas, exposiciones, conferencias, etc.
7. Tutorías y actividades de seguimiento.

Como apoyo a la docencia presencial hay disponible un espacio creado para esta asignatura en el campus virtual de la Universidad: <http://campusvirtual.unex.es> . Para tener acceso será necesario estar oficialmente matriculado en la asignatura y disponer de los identificadores de los estudiantes (IDUEX y pin web) y una cuenta de correo electrónico con la extensión alumnos.unex.es.

Sistemas de evaluación

Evaluación Continua de las Actividades Prácticas:

La valoración del trabajo a desarrollar a lo largo del curso permite evaluar las competencias asociadas al mismo como el reparto de responsabilidades y tareas dentro de los grupo de trabajo, la capacidad de análisis y síntesis y la interpretación y conocimiento de la realidad, la búsqueda y selección de información procedente de diferentes fuentes, la expresión escrita y la argumentación de ideas.

Se establece un margen medio (distribuido entre asistencia y participación activa y realización de ejercicios, trabajos y casos) en el módulo del 35% de peso sobre la evaluación total.

Examen:

Permite evaluar la adquisición de competencias asociadas al módulo: la aplicación de conocimientos adquiridos previamente, la evaluación de las consecuencias de distintas alternativas de acción y el manejo de instrumentos. Los exámenes se realizan al finalizar cada bloque y permiten evaluar los conocimientos teórico/prácticos adquiridos, según la ficha de la asignatura correspondiente en este módulo donde se fijará el tipo de examen y valorar si se cumplen los objetivos planteados en relación a los mismos. Se establece un margen medio en el módulo del 65% de peso sobre la evaluación total.

Bibliografía y otros recursos

Alonso González P. y Albarrán Lozano I. Análisis del riesgo en seguros en el marco de Solvencia II: Técnicas estadísticas avanzadas Monte Carlo y Bootstrapping. Fundación Mapfre, Madrid, 2008.

Feria, J.M. El riesgo de mercado: Medición y control. Delta publicaciones, Madrid, 2010.

Samaniego, R. El riesgo de crédito en el Marco del Acuerdo Basilea II. Delta publicaciones, Madrid, 2010.

Jiménez Rodríguez, E.J. El riesgo operacional Metodologías para su medición y control. Delta publicaciones, Madrid, 2010.

Technical Specifications part II on the Long Term Guarantee Assessment. EIOPA/12/307 21

December 2012.

Normativa:

DIRECTIVA 2009/138/CE DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO, de 25 de noviembre de 2009, sobre el seguro de vida, el acceso a la actividad de seguro y de reaseguro y su ejercicio (Solvencia II).

Sitios web:

<https://eiopa.europa.eu/>

<http://www.unespa.com/frontend/unespa/base.php>

<http://www.dgsfp.mineco.es/>

<http://www.actuarios.org/>

Horario de tutorías

Periodo lectivo:

Lunes de 9 a 10 y de 13 a 14 horas

Martes de 10 a 12 horas

Miércoles de 9 a 11 horas

Periodo no lectivo:

Lunes y martes de 9 a 12 horas

Recomendaciones