

## PLAN DOCENTE DE LA ASIGNATURA

Curso académico 2018-2019

<b>Identificación y características de la asignatura</b>			
Código	502349	Créditos ECTS	6
Denominación (español)	Evaluación de riesgos y solvencia		
Denominación (inglés)	Risk assessment and solvency		
Titulaciones	Grado en Finanzas y Contabilidad		
Centro	Facultad de Empresas, Finanzas y Turismo		
Semestre	8º	Carácter	Optativa
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)			
<b>Competencias*</b>			
<p><b>COMPETENCIAS BÁSICAS:</b>            CB1: Que los estudiantes hayan demostrado poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria general, y se suele encontrar a un nivel que, si bien se apoya en libros de texto avanzados, incluye también algunos aspectos que implican conocimientos procedentes de la vanguardia de su campo de estudio.            CB5: Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.</p>			
<p><b>COMPETENCIAS GENERALES: CG1-CG7</b></p> <p>CG1: 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.            CG7: Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales, siendo capaz de reconocer y abordar estas cuestiones de manera apropiada.</p>			
<p><b>COMPETENCIAS TRANSVERSALES:</b>            CT1: Capacidad de gestión, análisis y síntesis</p>			

\* Los apartados relativos a competencias, breve descripción del contenido, actividades formativas, metodologías docentes, resultados de aprendizaje y sistemas de evaluación deben ajustarse a lo recogido en la memoria verificada del título.

CT3: Comunicación oral y escrita en la lengua nativa  
 CT5: Conocimientos de informática y dominio de las TIC relativos al ámbito de estudio  
 CT10: Trabajo en un equipo de carácter interdisciplinar  
 CT12: Habilidad en las relaciones personales  
 CT23: Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales

**COMPETENCIAS ESPECÍFICAS:**

CE1: Comprender el funcionamiento de las empresas e instituciones financieras a partir de los conocimientos jurídicos-económicos.  
 CE4: 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.  
 CE5: Conocer la estructura de los mercados financieros, los productos negociados en ellos y el papel de los agentes participantes.  
 CE6: Diseñar, implementar, manejar y controlar los sistemas de información financiero-contable en empresas e instituciones, desempeñando con soltura estas tareas.  
 CE64: 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.  
 CE68: Resolver situaciones y problemas en el ámbito de las finanzas y la contabilidad con criterios profesionales y con rigor.

**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**

**TEMA 1 GESTIÓN DE RIESGOS DE ENTIDADES ASEGURADORAS**

- 1.1 Introducción
- 1.2 Normas generales y principios de control interno.
- 1.3 Gobierno corporativo. Integración en la gestión.
- 1.4 Metodología de control interno.
- 1.5. Caso Práctico.

**TEMA 2 IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS EN ENTIDADES ASEGURADORAS EN EL MARCO DE SOLVENCIA II.**

- 2.1 Introducción a Solvencia II.
- 2.2 Balance Económico.
- 2.3 Análisis de Activos.
- 2.4 Análisis de Pasivos.

**TEMA 3 DETERMINACIÓN DEL CAPITAL ECONÓMICO**

- 3.1 Introducción.
- 3.2 Fórmula estándar de Solvencia II.
- 3.3 Modelos Internos.

**TEMA 4 EL RIESGO DE MERCADO BAJO EL ENFOQUE DE LA FÓRMULA ESTÁNDAR.**

- 4.1 Introducción.
- 4.2 Riesgo de renta variable.

4.3 Riesgo de tipo de interés.  
 4.4 Riesgo de spread.  
 4.5 Riesgo de concentración.  
 4.6 Riesgo de tipo de cambio.  
 4.7 Riesgo de inmuebles.

**TEMA 5 EL RIESGO DE CONTRAPARTE**  
 5.1 Introducción.  
 5.2 Riesgo de contraparte Tipo 1.  
 5.3 Riesgo de contraparte Tipo 2.

**TEMA 6 EL RIESGO DE SUSCRIPCIÓN**  
 6.1 Introducción.  
 6.2 Riesgo de suscripción de seguros de vida.  
 6.3 Riesgo de suscripción de seguros de no vida.  
 6.4 Riesgo de suscripción de seguros de salud.

**TEMA 7 EL RIESGO OPERACIONAL**  
 7.1 Introducción.  
 7.2 Modelos de cálculo del riesgo operacional.

**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
<b>Evaluación del conjunto</b>	5	5			

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.

<b>Metodologías docentes*</b>
<p>1. Método expositivo que consiste en la presentación por parte del profesor de los contenidos sobre la materia objeto de estudio. También incluye la resolución de problemas ejemplo por parte del profesor.</p> <p>3. Estudio de casos; proyectos y experimentos. Análisis intensivo y completo de un caso real, proyecto, simulación o experimento con la finalidad de conocerlo, interpretarlo, resolverlo, generar hipótesis, contrastar datos, reflexionar, completar conocimientos, diagnosticarlo y, a veces, entrenarse en los posibles procedimientos alternativos de solución.</p> <p>4. Actividades colaborativas basadas en recursos y herramientas digitales, especialmente aquellas que posee el CVUEx.</p> <p>7. Método basado en el planteamiento de problemas por parte del profesor y la resolución de los mismos en el aula. Los estudiantes de forma colaborativa desarrollan e interpretan soluciones adecuadas a partir de la aplicación de procedimientos de resolución de problemas.</p>
<b>Resultados de aprendizaje*</b>
<p>Identificar los riesgos a los que está expuesto los distintos productos y operaciones a financieras de una empresa o institución, siendo capaz de evaluar e informar de manera eficiente sobre los mismos.</p> <p>Comprender, aplicar, asesorar e informar en materia de solvencia y capital mínimo.</p> <p>Diseñar, planear y realizar pruebas tanto de las magnitudes reportadas en los estados de información empresarial (financieros, gestión y control) como del cumplimiento, su extensión y los procedimientos.</p>
<b>Sistemas de evaluación*</b>
<p>Examen final (0 - 100) y/o trabajos tutelados (0 - 25).</p> <p>Con el objetivo de dar cumplimiento al punto 6 del Artículo 4 de la "normativa de evaluación de los resultados de aprendizaje y de las competencias adquiridas por el alumnado en las titulaciones oficiales de la Universidad de Extremadura" (<i>DOE de 12 de diciembre de 2016</i>), aquel alumno que no desee acogerse al sistema de evaluación continua, lo comunicará por escrito al profesor durante las tres primeras semanas del semestre y en ese caso la evaluación consistirá en un único examen final que será calificado de 0 a 10. Cuando un estudiante no realice esta comunicación, se entenderá que opta por la evaluación continua.</p> <p>Se aplicará el sistema de calificaciones vigente en cada momento; actualmente, el que aparece en el RD 1125/2003, artículo 5º. Los resultados obtenidos por el alumno en cada una de las materias del plan de estudios se calificarán en función de la siguiente escala numérica de 0 a 10, con expresión de un decimal, a la que podrá añadirse su correspondiente calificación cualitativa: 0 - 4,9: Suspenso (SS), 5,0 - 6,9: Aprobado</p>

(AP), 7,0 - 8,9: Notable (NT), 9,0 - 10: Sobresaliente (SB). La mención de Matrícula de Honor podrá ser otorgada a alumnos que hayan obtenido una calificación igual o superior a 9.0. Su número no podrá exceder del 5 % de los alumnos matriculados en una asignatura en el correspondiente curso académico, salvo que el número de alumnos matriculados sea inferior a 20, en cuyo caso se podrá conceder una sola Matrícula de Honor.

### Bibliografía (básica y complementaria)

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).

### Otros recursos y materiales docentes complementarios

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

Tutorías programadas:

Tutorías de libre acceso:

Primer semestre:

Lunes de 18 a 20 horas

Martes y miércoles de 9 a 11 horas.

Segundo semestre:

Lunes, martes y miércoles de 11 a 13 horas

**Periodo de examen**

Lunes, martes y miércoles de 9 a 11 horas

**Periodo no lectivo:**

Lunes y martes de 9 a 12 horas

**Recomendaciones**