

## PLAN DOCENTE DE LA ASIGNATURA

**Curso académico 2020-2021**

Identificación y características de la asignatura			
Código	502349	Créditos ECTS	6
Denominación (español)	Evaluación de riesgos y solvencia		
Denominación (inglés)	Risk and solvency assessment		
Titulaciones	Grado en Finanzas y Contabilidad		
Centro	Facultad de Estudios Empresariales y Turismo (FEET)		
Semestre	8º	Carácter	
Módulo	Auditoría y control		
Materia	Auditoría y control		
Profesor/es			
Nombre	Despacho	Correo-e	Página web
Juan Antonio Sequeda Tena	51	jasequedat@unex.es	
Área de conocimiento	Economía Financiera y Contabilidad		
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad		
Profesor coordinador (si hay más de uno)			
Competencias <sup>1*</sup>			
<p><b>COMPETENCIAS BÁSICAS:</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>CG7: Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales, siendo capaz de reconocer y abordar estas cuestiones de manera apropiada.</p>			
<p><b>COMPETENCIAS TRANSVERSALES:</b></p> <p>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.  
 CE2: Localizar y procesar información económico-financiera relevante en las empresas e instituciones.  
 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.  
 CE66: Determinar y evaluar la solvencia y el riesgo de una organización de acuerdo con la normativa mercantil, contable y financiera.  
 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.

**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.

**TEMA 7 EL RIESGO OPERACIONAL**  
 7.1 Introducción.

**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.

**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			
<b>Total</b>	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.

### Metodologías docentes\*

- 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.
- 2.-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.
- 3.-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.
- 4.-Actividades colaborativas basadas en recursos y herramientas digitales, especialmente aquellas que posee el CVUEx.
- 5.- Situación de aprendizaje/ evaluación en la que el alumno realiza alguna prueba que sirve para reforzar su aprendizaje y como herramienta de evaluación.

### Resultados de aprendizaje\*

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.  
 Comprender, aplicar, asesorar e informar en materia de solvencia y capital mínimo.  
 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.

### Sistemas de evaluación\*

Existen dos sistemas de evaluación: continua y de examen final único, cuyas características de desglosan a continuación.  
 - Sistema de evaluación continua: Los alumnos que se acojan a esta modalidad serán evaluados bajo las siguientes condiciones:

- .-Participación en clases y realización de tareas: 10% de la nota.
- .-Trabajo sobre el contenido integrador de cada parte de la asignatura: 45% de la nota.
- Examen final: 45% de la nota.

Sistema de evaluación mediante examen final único: Los alumnos que no hayan optado por la evaluación continua realizarán un examen final que representará el 100% de la evaluación total, cumpliendo de esta forma con el artículo 4.6 de la modificación de la Normativa de Evaluación de los Resultados de Aprendizaje (DOE de

12 de diciembre de 2016).

La elección entre el sistema de evaluación continua o el sistema de evaluación con una única prueba final de carácter global corresponde al estudiante durante las tres primeras semanas de cada semestre. Si el estudiante no se pronunciara al respecto se entiende que se acoge a la modalidad de evaluación continua.

### **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 LongTerm 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/>