

## 30625 - Gestión de riesgos financieros

### Información del Plan Docente

**Año académico:** 2024/25

**Asignatura:** 30625 - Gestión de riesgos financieros

**Centro académico:** 109 - Facultad de Economía y Empresa

**Titulación:** 432 - Programa conjunto en Derecho-Administración y Dirección de Empresas

**Créditos:** 6.0

**Curso:** 5

**Periodo de impartición:** Primer semestre

**Clase de asignatura:** Obligatoria

**Materia:**

### 1. Información básica de la asignatura

Los principales objetivos de aprendizaje de la asignatura son:

- Comprender el concepto de riesgo en la empresa e identificar los factores que lo provocan, particularizando en factores de riesgo financiero o de mercado.
- Cuantificar el impacto de los factores de riesgo en los resultados empresariales, así como analizar el nivel de sensibilidad de los resultados empresariales, o el valor de la empresa, ante variaciones en los elementos de riesgo.
- Caracterizar y comprender los principales instrumentos financieros destinados a la gestión de riesgos financieros.
- Gestionar los diversos riesgos financieros.

Estos planteamientos y objetivos están alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de Naciones Unidas (<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/>), en concreto, las actividades previstas en la asignatura contribuirán al logro de la meta 8.1, del objetivo 8 "Trabajo decente y crecimiento económico"; meta 13.1 del objetivo 13, "Acción por el clima"; meta 16.6, del objetivo 16, "Paz justicia e instituciones sólidas".

### 2. Resultados de aprendizaje

Tras superar la asignatura el estudiante será capaz de utilizar herramientas para la identificación, medición y gestión de diversos riesgos financieros a los que se encuentra expuesta la actividad empresarial y será conocedor del marco conceptual y teórico para la correcta valoración de riesgos de mercado y de crédito. Concretamente, podrá:

- Identificar, definir y clasificar diferentes tipos de riesgos financieros y sus posiciones.
- Cuantificar los resultados de la utilización de diferentes instrumentos financieros en la gestión de riesgos y sus limitaciones.
- Seleccionar e interpretar información para la gestión del riesgo de tipos interés, analizando expectativas y valorando el grado de exposición.
- Identificar, a nivel básico, la información útil para la toma de decisiones en la gestión del riesgo de tipo de cambio, realizando operaciones básicas para su gestión.
- Cuantificar el efecto del riesgo de crédito sobre el valor y rentabilidad de una operación e interpretar información utilizada por los participantes en los mercados financieros.
- Identificar modelos y herramientas en la gestión integrada de riesgos.

### 3. Programa de la asignatura

TEMA 1: FACTORES DE RIESGO EN LA EMPRESA

TEMA 2: RIESGO DE TIPO DE INTERÉS.

TEMA 3: MEDICIÓN DEL RIESGO DE INTERÉS.

TEMA 4: INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO

TEMA 5: GESTIÓN DEL RIESGO DE TIPO DE CAMBIO.

TEMA 6: EL RIESGO DE CREDITO.

TEMA 7: GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO.

TEMA 8: MODELOS DE VALORACIÓN DEL RIESGO.

### 4. Actividades académicas

La asignatura se desarrollará mediante clases teóricas y prácticas, con participación activa del estudiante. Las tutorías individuales y en grupo permiten guiar/dirigir de manera personalizada al estudiantado en el logro de los resultados previstos. Dado su carácter operativo, en las sesiones teóricas se incluirán ejemplos prácticos, se comentarán noticias de actualidad y se propondrán debates sobre dichas cuestiones en un entorno participativo. En las clases prácticas se plantearán casos que

serán trabajados y resueltos por los estudiantes bajo supervisión del profesor.

Las actividades complementarias consisten en trabajos en grupo voluntarios cuyo contenido indicará el profesor. El desarrollo, exposición y/o debate de resultados de los trabajos con el profesor se realizará en las sesiones de prácticas, dentro del horario asignado a la asignatura.

Clases magistrales: 30 horas

Clases prácticas: 30 horas

Estudio Personal: 88 horas

Pruebas Evaluación: 2h

6 ECTS = 150 horas

En principio la metodología de impartición de la docencia y su evaluación está previsto que pivote alrededor de clases presenciales. No obstante, si las circunstancias lo requieren, podrán realizarse de forma online.

## **5. Sistema de evaluación**

La asignatura se evaluará en la modalidad de evaluación GLOBAL en las dos convocatorias mediante las siguientes actividades:

Un examen de contenido teórico-práctico que se realizará en fecha y hora establecidas en la correspondiente convocatoria oficial. Consistirá en la resolución de ejercicios prácticos sobre la materia de la asignatura y cuestiones teóricas y teórico-prácticas, que podrán ser abiertas o tipo test.

Un trabajo en equipo que representa un 30% de la nota final de evaluación. Consistirá en la resolución de problemas y situaciones prácticas, próximas a la realidad. El profesor propondrá los casos y los estudiantes presentarán sus propuestas de resolución en una sesión, dentro del horario asignado a la asignatura. La puntuación alcanzada en el trabajo en grupo se conservará en las dos convocatorias oficiales.

Para superar la asignatura el estudiante deberá obtener una puntuación igual o superior a 5 sobre 10. La calificación final será la puntuación más alta de las dos alternativas siguientes: a)  $0,3 \cdot \text{puntuación del trabajo en grupo} + 0,7 \cdot \text{puntuación del examen}$ , b) puntuación del examen. En el caso a) será necesaria una nota mínima de 3 sobre 10 en el examen. Si no se alcanza la nota mínima, la calificación será la puntuación del examen escrito.

## **6. Objetivos de Desarrollo Sostenible**

8 - Trabajo Decente y Crecimiento Económico

13 - Acción por el Clima

16 - Paz, Justicia e Instituciones Sólidas