



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

Facultad de Contaduría y Administración

Plan de estudios de la Licenciatura en Contaduría



BANCOMEXT - FCA – UNAM:

“Administración de Riesgos Financieros”

Clave 554	Semestre 6°- 8°	Créditos 8	Área de conocimiento	Finanzas			
			Ciclo	Área de desarrollo temprano			
Modalidad	Curso ( X ) Taller ( ) Lab ( ) Sem ( )			Tipo	T ( X ) P ( ) T/P ( )		
Carácter	Obligatorio ( )			Horas			
	Optativo de Elección ( X )		Complementario ( ) Profesionalizante ( X )	Semana	Semestre		
				Teóricas	4	Teóricas	64
				Prácticas	0	Prácticas	0
			Total	4	Total	64	

Seriación	
Ninguna ( X )	
Obligatoria ( )	
Asignatura antecedente	Ninguna
Asignatura subsecuente	Ninguna
Indicativa ( )	
Asignatura antecedente	Ninguna
Asignatura subsecuente	Ninguna

**Objetivo general:** El alumno será capaz de identificar, medir y controlar el riesgo de crédito, mercado, liquidez y operacional, con la finalidad de proteger los activos de una institución en una combinación óptima de costo-beneficio.

**Objetivos específicos:** El alumno:

1. Identificará los componentes del entorno financiero, tipo de cambio, tasas de interés, materias primas e índices bursátiles y sus aplicaciones.
2. Conocerá los conceptos de Brasilea I, II y III, los modelos estándar vs. Los modelos internos, el marco integral para la administración integral de riesgos así como el concepto de riesgo e incertidumbre, riesgo estratégico, riesgo de negocio y riesgo reputacional.

3. Comprenderá los conceptos de riesgo de crédito, exposición, probabilidad de incumplimiento y garantías. Aprenderá cuáles son los factores de riesgo en los créditos, las pérdidas esperadas y pérdidas no esperadas.
4. Conocerá los riesgos del mercado P&L, volatilidad, mercado de divisas, de dinero y de capitales, técnicas de Valor de riesgo y el método de simulación histórica, entre otros.
5. Analizará los flujos de efectivo, brechas de liquidez, brechas de duración y la diversificación de las fuentes de fondeo.
6. Identificará los riesgos, realizará un análisis cuantitativo y cualitativo, aprenderá el monitoreo y herramientas de seguimiento, entre otros
7. Conocerá los elementos de la capitalización; suficiencia capital y retos de Brasilea III: liquidez, feondeo estable y apalancamiento.
8. Profundizará en los indicadores de rentabilidad (ROA y ROE, de Sharpe, de Treynor y comprenderá la rentabilidad ajustada sobre capital en riesgo (RAROC)

**Índice temático**

	Tema	Horas Semestre / Año	
		Teóricas	Prácticas
1	Entorno Financiero	4	0
2	Introducción a la Administración de Riesgos	8	0
3	Riesgo de crédito	12	0
4	Riesgo de mercado	12	0
5	Riesgo de liquidez	8	0
6	Riesgo Operacional	8	0
7	Capitalización	8	0
8	Rentabilidad ajustada por riesgos	4	
<b>Total</b>		<b>64</b>	<b>0</b>
<b>Suma total de horas</b>		<b>64</b>	

Estrategias didácticas		Evaluación del aprendizaje	
Exposición	(X)	Exámenes parciales	(X)
Trabajo en equipo	(X)	Examen final	(X)
Lecturas	(X)	Trabajos y tareas	(X)
Trabajo de investigación	(X)	Presentación de tema	(X)
Prácticas (taller o laboratorio)	( )	Participación en clase	(X)
Prácticas de campo	( )	Asistencia	(X)
Aprendizaje por proyectos	(X)	Rúbricas	(X)
Aprendizaje basado en problemas	(X)	Portafolios	(X)
Casos de enseñanza	(X)	Listas de cotejo	( )
Otras (especificar)		Otras (especificar)	
<b>Perfil profesiográfico</b>			
Título o grado	Licenciatura en Contaduría o equivalente. Es deseable contar con estudios de posgrado.		

Experiencia docente	Para profesores de nuevo ingreso, es requisito concluir satisfactoriamente el "Curso Fundamental para Profesores de Nuevo Ingreso (Didáctica Básica)" que imparte la Facultad de Contaduría y Administración.
Otra característica	Experiencia profesional mínima de tres años en el área de conocimiento. Compartir, respetar y fomentar los valores fundamentales que orientan a la Universidad Nacional Autónoma de México.
<p><b>Bibliografía básica:</b></p> <p>Mejía R. (2008) Administración de riesgos. Un enfoque empresarial. México, Editorial Universidad EAFIT</p> <p>Siles N. (2010). Evaluación de Riesgos. Planificación de la Acción Preventiva en la Empresa. México, Ediciones de la U.</p> <p>Crouhy G, &amp; Mark R, (2000) Management, McGrawHill.</p> <p>Keith B, Administración del riesgo: Fast track to success, (1a. ed) Editorial Trillas.</p> <p>Mejía R, (2008) Administración de riesgos. Un enfoque empresarial, Editorial Universidad, (4ª. Ed) EAFIT.</p>	
<p><b>Bibliografía complementaria:</b></p> <p>Estupiñan R. (2006). Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna. México: ECOE Ediciones.</p> <p>Moeller R. (2007). COSO Enterprise Risk Management: Understanding the New Integrated ERM Framework. USA: John Wiley &amp; Sons Inc.</p>	