



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN
PLAN DE ESTUDIOS DE LA LICENCIATURA EN CONTADURÍA
Programa de la asignatura empresarial y organizacional



BANCOMEXT– UNAM FCA

“Administración de Riesgos Financieros”

Clave:	Semestre:	Área o campo de conocimiento: Contabilidad			No. Créditos: 8
Carácter: Profesionalizante		Horas		Horas por semana	Horas al semestre
Tipo: Curso		Teoría:	Práctica:	4	64
		4			
Modalidad: Escolarizado		Duración del programa: Semestral			

Seriación indicativa

Asignatura con seriación antecedente: Ninguna

Asignatura con seriación subsecuente: Ninguna

Objetivo general:

Al concluir el curso el alumno contará con los elementos para 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.

Índice Temático		
Unidad	Tema	Horas
1	Entorno Financiero	4
2	Introducción a la Administración de Riesgos	8
3	Riesgo de crédito	12
4	Riesgo de Mercado	12
5	Riesgo de Liquidez	8
6	Riesgo Operacional	8
7	Capitalización	8
8	Rentabilidad Ajustada por Riesgos	4
Total de horas:		64

Índice Analítico		
Unidad	Tema	Horas
1	Entorno Financiero	4
	1.1 Inflación	
	1.2 Tipos de Cambio	
	1.3 Tasas de interés	
	1.4 Materias Primas	
	1.5 Índices Bursátiles	
2	Introducción a la Administración de Riesgos	8
	2.1 Basilea I, Basilea II y Basilea III	
	2.2 Modelos Estándar vs. Modelos Internos	
	2.3 Marco Integral para la Administración Integral de Riesgos	
	2.4 Concepto de riesgo e incertidumbre	
	2.5 Riesgo Estratégico, Riesgo Negocio y Riesgo Reputacional	
	2.6 Riesgo de Crédito, Mercado, Liquidez y Operacional	
	2.7 Técnicas estadísticas para la medición y cuantificación del riesgo	
3	Riesgo de crédito	12
	3.1 Concepto de Riesgo de Crédito, Exposición, Probabilidad de Incumplimiento, Garantías	
	3.2 Análisis de Crédito Tradicional	
	3.3 Factores de riesgo en los créditos	
	3.4 Pérdidas Esperadas y Pérdidas No Esperadas	
	3.5 Riesgo de Contraparte	
4	Riesgo de Mercado	12
	4.1 Conceptos de Riesgo de Mercado: P&L, Volatilidad, etc.	
	4.2 Mercado de Divisas, de Dinero y de Capitales	
	4.3 Técnicas de Valor en Riesgo	
	4.4 Método de Simulación Histórica, Método Paramétrico y Método Montecarlo	
5	Riesgo de Liquidez	8
	5.1 Flujos de efectivo	
	5.2 Brechas de Liquidez	
	5.3 Brechas de Duración	
	5.4 Diversificación de las fuentes de fondeo	
6	Riesgo Operacional	8

	6.1 Identificación de Riesgos (autoevaluaciones)	
	6.2 Análisis Cualitativo	
	6.3 Análisis Cuantitativo	
	6.4 Monitoreo y herramientas de seguimiento	
	6.5 Plan de Continuidad de Negocio	
	6.6 Análisis de Impacto de Negocio (BIA) y Análisis de Riesgo (RA)	
7	Capitalización	8
	7.1 Índice de Capitalización	
	7.2 Suficiencia de Capital	
	7.3 Retos de Basilea III: Liquidez, Fondeo Estable y Apalancamiento	
8	Rentabilidad Ajustada por Riesgos	4
	8.1 Indicadores de Rentabilidad (ROA, ROE)	
	8.2 Índice de Sharpe, Índice de Treynor	
	8.3 Rentabilidad ajustada sobre capital en riesgo (RAROC)	
Total de horas:		64

Bibliografía básica:

1. MEJÍA R. C., Administración de riesgos. Un enfoque empresarial. México: Editorial: Universidad EAFIT (2008)
2. SILES N. (2010). Evaluación de Riesgos. Planificación de la Acción Preventiva en la Empresa. México: Ediciones de la U.
3. CROUHY, Galai, Mark, Risk Management, McGrawHill, 2000, 717 pp.
4. KEITH Baxter, Administración del riesgo: Fast track to success, Editorial Trillas, 1ra edición, 248pp.
5. MEJÍA Quijano Rubi Consuelo, Administración de riesgos. Un enfoque empresarial, Editorial Universidad EAFIT 4ta edición, 2008.

Bibliografía complementaria:

1. ESTUPIÑAN R. (2006). Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna. México: ECOE Ediciones.
2. MOELLER R. R. (2007). COSO Enterprise Risk Management: Understanding the New Integrated ERM Framework. USA: John Wiley & Sons Inc.

Mesografía:			
1.			
Sugerencias didácticas:		Mecanismos de evaluación del aprendizaje de los alumnos:	
Exposición oral	(X)	Exámenes parciales	(X)
Exposición audiovisual	(X)	Examen final escrito	(X)
Ejercicios dentro de clase	(X)	Trabajos y tareas fuera del aula	(X)
Ejercicios fuera del aula	()	Exposición de seminarios por los alumnos	()
Seminarios	()	Participación en clase	(X)
Lecturas obligatorias	(X)	Asistencia	(X)
Trabajo de investigación	(X)	Seminario	()
Prácticas de taller o laboratorio	()	Otras: _____	()
Prácticas de campo	(X)		
Otras: _____	()		

<p>Perfil profesiográfico.</p> <p>ESTUDIOS REQUERIDOS:</p> <p>Licenciatura en Contaduría, preferentemente con estudios de Posgrado.</p> <p>EXPERIENCIA PROFESIONAL DESEABLE:</p> <p>Mínima de 5 años en el área.</p> <p>OTROS REQUERIMIENTOS:</p>
