

CODIGO	
Vigencia	
Página	

1. Identificación de la actividad académica	
1.1 Facultad: Ciencias Económicas Administrativas y Contables	
1.2 Programa	Administración Financiera
1.3 Nivel	Pregrado
1.4 Actividad académica: Desarrollo de laboratorio	
1.5 Nombre de la Asignatura / Actividad: Análisis y Medición de Riesgos	1.6 Código: 062703
1.7 Campo de formación: Ciencias económicas administrativas y contables	1.8 Código: 062703
1.9 NBC: Núcleo de Conocimiento: Economía, administración, contaduría y afines	
1.10 Línea de Conocimiento: Financiera	1.11 Modalidad Presencial
1.12 Tipo de actividad: Sesión presencial	1.13 Período Académico: Segundo semestre 2018
1.14 Créditos:	4
1.15 Total Horas semanales: 4	1.16 Horas de trabajo independiente por semana: 8
1.17 Profesores que pueden acompañar la Guía: Jose Julian Ariza Moreno	1.23 Número de identificación: 13723526

CODIGO	
Vigencia	
Página	

2. Articulación con el Plan de Estudios		
2.1 Componente de Formación: Básico		
2.2 Restricciones curriculares de conocimiento	2.3 Prerrequisito: EXCEL BÁSICO MODELACIÓN FINANCIERA EN EXCEL ECONOMETRÍA GENERAL	2.4 Código: 8206-C 061501 061502
	2.5 Correquisito ANÁLISIS FINANCIERO GERENCIA FINANCIERA	2.6 Código: 06412 06427

CODIGO	
Vigencia	
Página	

3. Justificación y Propósitos

3.2 Propósitos (En relación con la competencia de formación)

La globalización de los mercados financieros y la internacionalización de la economía, hace que las empresas tanto privadas como estatales de los diferentes sectores, así como los inversionistas individuales estén expuestos a riesgos por cambios en sus resultados esperados por la fluctuación de los precios de los insumos básicos, productos de comercialización, variaciones en las tasas de interés, cambios en los precios de las acciones o tipos de cambio. La formación del Administrador Financiero de la Universidad de Santander UDES exige conocer y manejar diferentes formas y estrategias de enfrentar los riesgos dependiendo del tamaño de la empresa o negocio, de la actividad, de los objetivos que persigue, de lo complejo en el desarrollo de sus operaciones y la manera como se utilizan los recursos, buscado de mantener la estabilidad financiera de la empresa y minimizar las pérdidas ocurridas por los diferentes riesgos.

4. Resultados de formación

Se espera que al final del curso el estudiante:

- Comprenda e interprete las etapas en la gestión del riesgo financiero como un proceso integral en las organizaciones acorde con los lineamientos nacionales e internacionales.
- Desarrolle estrategias en la administración de los riesgos financieros que logren una gestión efectiva, articulada con el proceso de planeación y cultura organizacional.
- Mida los riesgos financieros, aplicando metodologías y modelos que se ajusten a las necesidades y características propias de la naturaleza del negocio.

CODIGO	
Vigencia	
Página	

4.1 Logros de competencia	4.2 Indicadores del logro de competencia
<p>Competencia de entrada</p> <p>Aplica metodologías de medición, análisis y gestión de riesgos financieros, para apoyar el proceso de toma de decisiones, teniendo en cuenta el contexto regional, nacional e internacional.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Comprende e Interpreta el entorno nacional e internacional sobre la gestión de riesgos financieros. - Identifica y clasifica las variables asociadas a los riesgos financieros, por su categoría, área de impacto y ocurrencia. - Identifica e interpreta los modelos y metodologías de medición de riesgo de mercado, liquidez, riesgo de crédito y operacional. - Explica la importancia de la gestión de riesgos en las empresas, la necesidad de integrarla a la planeación y el impacto de contar con la misma - Sustenta la medición de los riesgos financieros a través de metodologías y modelos existentes - Conoce la norma técnica y la normatividad vigente
<p>Competencia profesional</p>	<p>Reconoce términos financieros en inglés.</p>

CODIGO	
Vigencia	
Página	

<p>Competencia tecnológica Utiliza la hoja de cálculo Excel para realizar el proceso de análisis de riesgo de la empresa. Utiliza correctamente la plataforma Moodle.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aprueba la lista de Chequeo en el uso del Excel. • Presenta las evidencias en la plataforma Moodle.
<p>Competencia lecto- escritora Expresa su pensamiento y conocimiento de forma oral y escrita</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce la importancia de los derechos de autor y normas Icontec para la presentación de informes. • Elabora un trabajo final escrito que contiene las etapas del análisis financiero de una empresa. • Socializa el trabajo final de análisis financiero a través de la exposición.

CODIGO	
Vigencia	
Página	

Competencia ciudadana y social	<ul style="list-style-type: none"> • Respeta y practica normas de convivencia. • Colabora y sabe trabajar en equipo. • Escucha y sigue instrucciones. • Afronta la solución de problemas de forma creativa y organizada. • Participa con responsabilidad en las actividades de la clase.
5. Contenidos de la actividad académica	
Unidad: Módulo - Temática	Unidades de aprendizaje: Temas- Contenidos
Conceptos Generales	Repaso conceptos básicos de Estadística (Medidas de tendencia central, medidas de dispersión, Simetría),. Definición y clasificación de tipos de riesgo, Tipología de Riesgos, La cultura del riesgo
Proceso Administración de Riesgo	Perfiles de Riesgo, Riesgo sistémico y No Sistémico, casos de estudio, Agencias Calificadoras
Gestión Integral del Riesgo	Tendencias de la gestión de riesgos a nivel mundial, Uso de Herramientas analíticas, Análisis de Sensibilización, Herramientas de optimización, Arbol de decisiones, simulación montecarlo
Marco Regulatorio	Regulación en Colombia, Basilea I, II y III
Modelos de Valoración	SARM, SARC, SARO, Riesgo de Liquidez, SARLAFT, UIAF, ROS, Oficial de Cumplimiento

CODIGO	
Vigencia	
Página	

6. Desarrollo del Plan de Clase				
Unidad de enseñanza	Tiempo para el desarrollo	Descripción de la actividad de aprendizaje	Recursos que utilizará	Evaluación del aprendizaje
Conceptos Generales	Semana 1	Repaso conceptos básicos de Estadística (Medidas de tendencia central, medidas de dispersión, Simetría)	Tablero. Guía de trabajo	Quiz de entrada. Taller de repaso. Trabajo en equipo dentro y fuera del aula
Conceptos Generales	Semana 2	Definición y clasificación de tipos de riesgo, Tipología de Riesgos, La cultura del riesgo	Video beam. Diapositivas. Lectura de consulta.	Mapa conceptual.
Proceso Administración de Riesgo	Semana 3 y 4	Perfiles de Riesgo, Riesgo sistémico y No Sistémico, casos de estudio, Agencias Calificadoras	Video Beam. Diapositivas. Tablero. Hoja de calculo	Mapa conceptual. Ejercicio y trabajo en equipo en el aula

CODIGO	
Vigencia	
Página	

Evaluación P1	Semana 5	Evaluación individual escrita	Equipo del Laboratorio o portátil personal	Evidencia física o virtual (Hoja de calculo)
Gestión Integral del Riesgo	Semana 6	Tendencias de la gestión de riesgos a nivel mundial, Uso de Herramientas analíticas, Análisis de Sensibilización,	Risk Simulator, Reuters, Hoja de Calculo Excel	Trabajo en equipo fuera del aula.
Gestión Integral del Riesgo	Semana 7	Herramientas de optimización, Arbol de decisiones, simulación montecarlo	Risk Simulator, Hoja de Calculo Excel	Evidencia física o virtual (Hoja de calculo)
Marco Regulatorio	Semana 8	Regulación en Colombia, Basilea I, II y III	Video Beam. Diapositivas. Tablero. Office	Exposiciones Estudiantes.
Marco Regulatorio	Semana 9	Regulación en Colombia, Basilea I, II y III	Video Beam. Diapositivas. Tablero. Office	Exposiciones Estudiantes.
Evaluación P2	Semana 10	Evaluación individual escrita	Equipo del Laboratorio o portátil personal	Evidencia física o virtual (Hoja de calculo)
Modelos de valoración	Semana 11	Riesgo de Mercado, SARM Riesgo de Crédito, SARC	Video Beam. Diapositivas. Tablero. Risk Simulator, Hoja de Calculo Excel	Mapa conceptual. Ejercicio y trabajo en equipo en el aula.

CODIGO	
Vigencia	
Página	

Modelos de valoración	Semana 12	Riesgo operativo incluye riesgo legal y reputacional, SARO Riesgo de liquidez	Video Beam. Diapositivas. Tablero. Risk Simulator, Hoja de Calculo Excel	Mapa conceptual. Exposición y trabajo en equipo.
Modelos de valoración	Semana 13	Manual SARLAFT: Conceptos claves: UIAF, ROS, Oficial de Cumplimiento, Tipificación de los Delitos (Identificación, Medición y Monitoreo)	Video Beam. Diapositivas. Tablero.	Mapa conceptual. Exposición y trabajo en equipo.
Taller Práctico	Semana 14	Taller, ejercicios	Risk Simulator, Hoja de Calculo Excel	Trabajo en equipo en el aula
Toma de decisiones financieras	Semana 15	Entrega de trabajo final y sustentación.	Diapositivas. Informe digital.	Coevaluación. Trabajo en equipo.
Evaluación P3	Semana 16	Evaluación individual escrita	Equipo del Laboratorio o portátil personal	Evidencia física o virtual (Hoja de cálculo)

7. Estrategias Pedagógicas

7.1 Para el desarrollo personal y de pensamiento:

1. Guía didáctica de orientación para el desarrollo de las actividades del curso.
2. Ejercicios de análisis de situaciones problemitas reales que lleven al estudiante a reflexionar sobre las posibles alternativas de solución.

CODIGO	
Vigencia	
Página	

GUIA DE CÁTEDRA PARA PROGRAMAS DE PREGRADO

7.2 Para facilitar el aprendizaje y desarrollo de habilidades

Recolección de información secundaria para el proceso de análisis y medición de riesgos. Trabajo individual resolución de ejercicios en el aula.

Trabajo colectivo por fuera del aula: Presentación de informes de avance, diseño de exposición, sustentación.

Estrategia de Coevaluación.

Selección y búsqueda de información bibliográfica.

7.4 Utilización de Herramientas de Laboratorio, TIC. Cuáles y para qué?

Thomson Reuters – Se descarga la información financiera de las empresas más importantes

Risk Simulator – Se utilizarán escenarios de riesgos de mercado y de crédito para analizar el impacto a los indicadores Financieros: Liquidez – Actividad – Endeudamiento - Rentabilidad

Stata – Se trabajará con el uso de tablas de información en las diferentes empresas, para realizar gráficos estadísticos

Herramientas TIC de apoyo: Plataforma Moodle | Kahoot | Dropbox | Google Drive

CODIGO	
Vigencia	
Página	

8. Estrategias de evaluación y registro de resultados

8.1 Evaluación

Se tiene en cuenta la participación de cada estudiante en el desarrollo de los ejercicios dentro del Laboratorio Financiero.

Mapa conceptual: Los mapas conceptuales son instrumentos de representación de los conocimientos sencillos y prácticos, que permiten transmitir con claridad mensajes conceptuales complejos y además permite facilitar tanto el aprendizaje como la enseñanza conjunta. Además, son útiles para la organización y representación del conocimiento.

CRITERIOS	%
Selección y organización adecuada de la información. Jerarquía asignada a los conceptos generales y específicos. (ideas principales y secundarias).	35%
Formas de relacionar los conceptos. Información más relevante; integración de los conceptos con base en un proceso lógico. Conectores.	35%
Creatividad e impacto visual, cumplimiento con la entrega.	30%

Exposición. Socialización de un tema particular previamente revisado y estructurado por una o varias personas en la sesión de clase.

CRITERIOS	%
Estructura presentación de diapositivas. Ortografía. Creatividad en la presentación del tema.	20%
Dominio del tema proceso análisis financiero. (Claridad, profundidad, pertinencia, lenguaje técnico). Capacidad de argumentativa y propositiva.	60%
Expresión oral y corporal (volumen y tono de voz, muletillas, postura, actitud).	20%

CODIGO	
Vigencia	
Página	

Revisión de avance. Técnica mixta cuantitativa que cumple la función formativa; dar apoyo al estudiante en su proceso de formación señalando fortalezas y debilidades (seguimiento).

CRITERIOS	%
Expresión oral individual.	20%
Expresión escrita (Informe de avance)	20%
Dominio del tema y capacidad argumentativa para responder las preguntas.	60%

Informe final escrito o Evaluación virtual - Examen escrito.

CRITERIOS	%
Elaboración de oraciones. Coherencia. La forma como se relacionan y organizan para formar un todo. Uso de lenguaje técnico.	20%
Dominio del tema	20%
Elaboración de párrafos. Cohesión. Conectores y Sentido lógico.	20%
Ortografía.	15%
Organización del formato indicado según instrucciones dadas.	15%
Maneja adecuadamente las herramientas de Laboratorio	10%

Instrumento utilizado para evaluar el nivel de conocimiento apropiado por el estudiante. Es una técnica objetiva cuantitativa que cumple la función sumativa con el fin de asignar una calificación al aprendizaje alcanzado. Resolución de ejercicios.

CODIGO	
Vigencia	
Página	

Coevaluación. El estudiante tiene la oportunidad de apreciar o valorar el nivel de rendimiento conceptual, procedimental y actitudinal, alcanzado por sus compañeros de equipo de acuerdo a los objetivos del curso. Calificación de 1 a 5.

CRITERIOS

1. Responsabilidad en el desarrollo de cada una de las actividades:

Cumplió los acuerdos definidos por el equipo en cuanto a asignación de carga de trabajo y fechas de entrega de aportes.

2. Respeto por las opiniones de los demás:

Se mostró receptivo para analizar y retroalimentar las aportaciones de sus compañeros, favoreciendo el trabajo en equipo.

3. Participación constructiva y productiva:

Se evidenció un equilibrio entre cantidad y calidad de sus aportaciones.

4. Comunicación efectiva con los integrantes del grupo:

Permaneció en contacto permanente e interactivo con sus compañeros de equipo, colaborando en la toma de decisiones.

8.2 Parámetros de Calificación

CORTE 1 30% Quiz 20%, Mapa conceptual 10%, Taller, Informes de avance 30% Exámenes escritos individuales 40%

CORTE 2 30% Quiz 20%, Mapa conceptual 10%, Taller, Informes de avance 30% Exámenes escritos individuales 40%

CORTE 3 40% Quiz 20%, Taller, Informes de avance 30% Exámenes escritos individuales 40%

Sustentación trabajo final 10

CODIGO	
Vigencia	
Página	

9. Recursos	
9.1 Bibliografía básica	
Identificación del recurso	Ubicación
De Lara Haro Alfonso. Medición y Control de riesgos financieros, Editorial Limusa, Tercera edición. 2004. ISBN 968-18-6441-1.	Biblioteca General Tel: 6516500 Ext 1310 / 1311 / 1312 / 1314 https://www.udes.edu.co/biblioteca.html
9.2 Bibliografía complementaria	
Identificación del recurso	Ubicación
Knop Roberto, Rolan Ordovas, Joan Vidal. Medición de Riesgos de Mercado y Crédito. Editorial Ariel. 2004. ISBN 84-344-4506-9	Biblioteca General Tel: 6516500 Ext 1310 / 1311 / 1312 / 1314 https://www.udes.edu.co/biblioteca.html
Vilariño Sanz, Angel. Turbulencias Financieras y riesgos de mercado. Editorial Prentice Hall, 2001, ISBN 84-205-3058-1. Cód. UNAB 00028266	Biblioteca General Tel: 6516500 Ext 1310 / 1311 / 1312 / 1314 https://www.udes.edu.co/biblioteca.html
Rosillo Corchuelo, Jorge. Martinez Aldana Clemencia. Modelos de evaluacion de Riesgo en decisiones financieras. Universidad Externado de Colombia. 2004. ISBN 958-616-877-8	Biblioteca General Tel: 6516500 Ext 1310 / 1311 / 1312 / 1314 https://www.udes.edu.co/biblioteca.html
Elizondo Alan, Medición Integral del riesgo de crédito, Editorial Limusa. 1ª Edición. 2004, ISBN 968-18-6358-5	Biblioteca General Tel: 6516500 Ext 1310 / 1311 / 1312 / 1314 https://www.udes.edu.co/biblioteca.html
Jorion Philippe. Valor en Riesgo. Ed. Limusa. ISBN 968-18-6111-6. 1ª Edición 2002. Diebold Francis. Fundamentos de pronósticos. Editorial Thomson. 2001	Biblioteca General Tel: 6516500 Ext 1310 / 1311 / 1312 / 1314 https://www.udes.edu.co/biblioteca.html

CODIGO	
Vigencia	
Página	

9.3 Audiovisuales	
Identificación del recurso	Ubicación
9.4 Webgrafía	
Identificación del recurso	Ubicación
Diario el Portafolio Diario la republica Banco de la Republica Superintendencia de sociedades Superintendencia Financiera de Colombia Bolsa de Valores de Colombia Terminal de Thomson Reuters Terminal de Bloomberg Información financiera de yahoo	www.portafolio.co/ www.larepublica.co/ www.banrep.gov.co www.riskmetrics.com www.superfinanciera.gov.co www.bvc.com.co www.eikon.thomsonreuters.com/index.html www.bloomberg.com www.es-us.finanzas.yahoo.com/
9.5 Software de uso en el Laboratorio	
Identificación del recurso	Ubicación
Hoja de cálculo en Excel Thomson Reuters Risk Simulator Stata	Laboratorio Financiero Edicio Chibcha Campus Bucaramanga 4-202
9.6 Bases de datos	
Identificación del recurso	Ubicación