

<b>PROGRAMA POSTGRADO</b>	<b>PROGRAMA EJECUTIVO EN DIRECCIÓN DE RIESGOS EMPRESARIALES</b>
<b>ASIGNATURA</b>	<b>CONTROL DE GESTIÓN Y CONTROL DEL RIESGO</b>
<b>CARÁCTER</b>	<b>Optativo</b>
<b>Nº de ECTS</b>	<b>3</b>
<b>Nº de horas docentes:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– sesiones magistrales</li> <li>– puesta en común de casos prácticos</li> <li>– presentaciones de alumnos y desarrollo de simulaciones</li> </ul>	<b>22.5</b>
<b>Nº de horas actividades académicas dirigidas:</b>	<b>52.5</b>
<b>Profesores coordinadores de la asignatura:</b>	<b>Prof. Dr. Juan Antonio de Juan</b>
<b>Cuatrimestre:</b>	<b>2º cuatrimestre</b>

### 1.- DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA Y OBJETIVOS DE DOCENCIA:

En la asignatura se entenderá cómo las entidades deben manejar el binomio rentabilidad/ riesgo y cómo deben identificar y establecer mecanismos de control adecuados para controlar y gestionar los principales factores críticos o drivers de ambas partes de este binomio.

El curso comienza con la comprensión de cómo se estructuran los negocios de una entidad financiera y no financiera. Dónde y cómo se toman las decisiones de riesgo y de rentabilidad. Esto nos dará pistas sobre cómo estructurar los sistemas de información.

En segundo término analizaremos los diferentes tipos de riesgo y haremos especial esfuerzo en comprender dónde se ubican y como afectan a la cuenta de resultados, el valor de la empresa, su liquidez y su solvencia. Para cada clase de Riesgos revisaremos qué conceptos deben formar parte de un buen mecanismo de control y gestión, para acabar describiendo un clásico Mapa Global de Riesgos, base para un adecuado Cuadro de Mandos.

Acabaremos la sección de Riesgos con una revisión de los requerimientos regulatorios, parte esencial del entorno de control. Veremos cómo la crisis ha modificado la manera en la que las instituciones identifican, miden y controlan sus riesgos y valoraremos que nuevos cambios se anticipan en el medio plazo.

Tras revisar los riesgos daremos paso al análisis de la rentabilidad y la creación de valor. Analizaremos las diferentes medidas de rentabilidad / riesgo que nos ofrece la literatura académica y la industria. Como parte de esta sección revisaremos los conceptos esenciales de un sistema de Control de Gestión basado en el binomio rentabilidad/riesgo.

Concluiremos revisando la planificación estratégica y presupuestaria en entidades financieras y el cuadro de mando integral.

### 2.- FORMA DE EVALUACIÓN PREVISTA:

<b>Participación y asistencia</b>	10%. La participación en clase puntuará por su valor añadido.
<b>Prueba parcial</b>	NO APLICA.
<b>Actividades Académicas dirigidas</b>	Tests de Seguimiento y Ejercicios- 20% Presentación Trabajo en Grupos- 30%

<b>Prueba objetiva final (convocatoria ordinaria)</b>	50% Preguntas multi respuesta y de desarrollo.
<b>Restricciones</b>	Para poder hacer la suma ponderada de las calificaciones anteriores, tanto en convocatoria ordinaria como en extraordinaria, es necesario obtener al menos un 4 en la prueba objetiva final. El alumno con nota inferior a 4 se considerará suspenso.
<b>Prueba objetiva final (convocatoria extraordinaria)</b>	La calificación obtenida durante el curso correspondiente a la participación y asistencia, la prueba parcial y las actividades académicas dirigidas se aplica a la convocatoria extraordinaria con la misma ponderación. El resto de la puntuación en la convocatoria extraordinaria vendrá dado por la prueba objetiva final (convocatoria extraordinaria) propuesta por el profesor para dicha convocatoria.

<b>PROGRAMA DETALLADO CONTROL DE GESTIÓN Y CONTROL DEL RIESGO</b>		
<b>Nº de sesión</b>	<b>Detalle del contenido docente: temas, casos prácticos, actividades académicas dirigidas que se verán en dicha sesión,...</b>	<b>Lecturas recomendadas o referencias bibliográficas relativas a los conceptos-temas desarrollados en la sesión</b>
1	La Organización de una Entidad Financiera	PPT
2	Riesgos: Definición y Ubicación	PPT La Gestión de Riesgos
3	Sistemas de Control del Riesgo de Crédito	PPT <ul style="list-style-type: none"> <li>• S&amp;P: Bank Capital Methodology And Assumptions</li> <li>• S&amp;P: 2010 Annual European Corporate Default Study And Rating Transitions</li> </ul>
4	Sistemas de Control del Riesgo de Mercado	PPT <ul style="list-style-type: none"> <li>• BCBS: Consultative Document. Fundamental review of the trading book: A revised market risk framework. October 2013</li> </ul>
5	Sistemas de Control de los Riesgos Estructurales. El COAP	PPT
6	Sistemas de Control del Riesgo de Liquidez	PPT <ul style="list-style-type: none"> <li>• BCBS: Consultative Document. International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring. December 2009</li> <li>• Market-Based Indicators</li> </ul>
7	Sistemas de Control del Riesgo de Operacional	PPT

8	Control del Riesgo: la regulación que viene	<p>PPT</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems December 2010 (rev June 2011)</li> <li>• Las nuevas medidas de Basilea III en materia de capital           <ul style="list-style-type: none"> <li>• McKinsey: Basel III</li> </ul> </li> </ul>
9	Control Global del Riesgo. Enterprise Risk Management	<p>PPT</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• COSO: Strengthening Enterprise Risk Management for Strategic Advantage</li> <li>• COSO: Developing Key Risk Indicators to Strengthen Enterprise Risk Management</li> <li>• COSO: Embracing Enterprise Risk Management</li> <li>• COSO's 2010 Report on ERM</li> </ul>
10	Performance Measures	PPT
11	La Creación de Valor	<p>PPT</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• KPMG: Managing EC</li> </ul>
12	El control de gestión y riesgos y la estructura organizativa	<p>PPT</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Introducción al Control de Gestión y del Riesgo</i> y "El Control del Riesgo"</li> <li>• Bibliografía: <i>Manual de Control de Gestión</i>. ACCID. Editorial Profit, 2010; <i>Control de Gestión: una perspectiva de dirección</i>. Joan Amat. Gestión 2000. 2003.</li> </ul>
13	La planificación estratégica y presupuestaria en entidades financieras.	<p>PPT</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La planificación estratégica</li> <li>• Bibliografía: <i>Dirección y Organización en entidades financieras</i>. Enrique Castelló Muñoz. ESIC Editorial.2001</li> </ul>
14	Sistemas de información y control del riesgo. El cuadro de mando integral.	<p>PPT</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La planificación estratégica</li> <li>• Bibliografía: <i>Dirección y Organización en entidades financieras</i>. Enrique Castelló Muñoz. ESIC Editorial.2001</li> </ul>
15	Presentación por Grupos Cuadros de Mando	

INFORMACION ADICIONAL	
<b>Bibliografía básica</b>	Se especifica en cada sesión
<b>Bibliografía Complementaria</b>	Se especifica en cada sesión
<b>Presentación de actividades académicas dirigidas</b>	<b>Ejercicios prácticos:</b> el profesor solicitará en algunas sesiones la realización de algunos ejercicios que se resolverán y entregarán de forma individual. Al inicio de algunas sesiones el profesor realizará un breve test (puntuable) para comprobar la evolución del proceso del aprendizaje. Durante la última sesión se realizará la presentación de un cuadro de control para una entidad. Este trabajo final será por grupos.
<b>Localización del profesor</b>	<a href="mailto:joseantonio.dejuan@cunef.edu">joseantonio.dejuan@cunef.edu</a> <b>Horario de atención al alumno:</b> En CUNEF previa solicitud por los alumnos -Por mail en cualquier momento

COMPETENCIAS	
<b>BÁSICAS Y GENERALES</b>	<p><b>CB6-</b> Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación.</p> <p><b>CB7-</b> Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio.</p> <p><b>CB8-</b> Que los estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios.</p> <p><b>CB9-</b> Que los estudiantes sepan comunicar sus conclusiones y los conocimientos y razones últimas que las sustentan a públicos especializados de un modo claro y sin ambigüedades.</p> <p><b>CG1-</b> Capacidad para resolver problemas en entornos nuevos o poco conocidos</p> <p><b>CG2-</b> Capacidad de análisis, síntesis y de formulación de juicios a partir de la información disponible.</p> <p><b>GG3-</b> Capacidad de organización, planificación y toma de decisiones.</p> <p><b>CG4-</b> Capacidad de comunicación y trabajo en equipo.</p>
<b>TRANSVERSALES</b>	<p><b>CT1-</b> Capacidad de búsqueda de información e investigación y de aprendizaje continuo</p> <p><b>CT2-</b> Capacidad para trabajar en entornos de presión.</p> <p><b>CT3-</b> Capacidad para aplicar los conocimientos a la práctica.</p> <p><b>CT4-</b> Usar tecnologías de la información y las telecomunicaciones.</p> <p><b>CT5-</b> Capacidad para ejercer el liderazgo y mantener un espíritu emprendedor.</p>
<b>ESPECÍFICAS</b>	<b>CE10</b> Comprender y entender el funcionamiento de la gestión de los riesgos empresariales desde una perspectiva corporal integral. (Competencia específica de la especialidad de Riesgos Corporativos).