



# PLAN DE TRABAJO

## LICENCIATURAS EN QUE SE IMPARTE

Licenciatura en Administración  
8º semestre

### DATOS DE LA ASIGNATURA

<b>Nombre:</b>	ADMINISTRACION DEL RIESGO
<b>Clave(s):</b>	1039
<b>Tipo:</b>	Optativa
<b>Plan de Estudios:</b>	Plan 2012 (actualizado 2016)

### FECHAS DEL SEMESTRE:

<b>Inicio semestre:</b>	12 de febrero de 2024
<b>Fin del semestre:</b>	21 de junio 2024
<b>Plataforma educativa:</b>	28 de febrero de 2024 Primer día para entrega de actividades en plataforma
<b>Cierre de plataformas:</b>	16 de junio de 2024 a las 23:00 hrs. Último día para entrega de actividades en plataforma
<b>Periodo examen global:</b>	15 y del 17 al 21 de junio 2024
<b>Registro de calificaciones en actas:</b>	
<b>Consulta de calificaciones a partir del:</b>	

## DATOS GENERALES

---

### Objetivo general:

El alumno aplicara las técnicas de medición y control de riesgos, a partir de identificar los mismos

### Contenido temático:

Tema		Teóricas	Prácticas
1	Importancia y contenido de la administración de riesgos	6	0
2	Riesgo de Mercado	24	0
3	Riesgo de Crédito	20	0
4	Riesgo operativo y otros tipos de riesgo	14	0
Total		64	0
Suma total de horas		64	

## BIENVENIDA

---

Estimado alumno (a):

Te doy la más cordial bienvenida a la asignatura Administración del Riesgo, estaré asesorándote durante el presente semestre, mi labor es apoyarte en tu proceso de aprendizaje, resolviendo tus dudas y sugiriéndote como aprovechar los contenidos para que puedas obtener un mejor aprovechamiento. No dejes de asistir a las asesorías tantas veces consideres necesario.

Revisaré tus actividades de aprendizaje en plataforma y tendrás un comentario a cada una de ellas, lo cual te permita conocer la retroalimentación correspondiente para que puedas analizar y asimilar los comentarios que, sin duda, repercutirán en tu aprendizaje. Asimismo, es recomendable que presentes tus exámenes parciales una vez que hayas entregado las actividades de aprendizaje de esas unidades y consideres que te has preparado lo suficiente para poder acreditarlos. ]

## PRESENTACIÓN DE LA ASIGNATURA

---

El riesgo es una parte implícita en todas las decisiones, no solo de los individuos sino también de las organizaciones. En el contexto global actual este tema es especialmente delicado por la cercanía entre países e instituciones dada gracias al avance de las comunicaciones y la computación, que origina que el ritmo en la toma de decisiones se acelera y también la necesidad de evaluar y administrar los riesgos. Riesgos relevantes en las últimas décadas han provocado las crisis financieras y económicas que hemos vivido en la actualidad, concretamente la burbuja inmobiliaria, las pérdidas de las hipotecas suprimidas, la quiebra de Lehman Brothers, las posteriores restricciones de liquidez, el aumento de la morosidad y la más reciente crisis de la deuda soberana, la invasión de Rusia a Ucrania, etc. Son algunos riesgos financieros que afectan a toda la economía global. De ahí la importancia de evaluar y administrar y regulación de los riesgos financieros en las instituciones, empresas y los países.

En esta asignatura podrás comprender la naturaleza de los riesgos financieros, como identificarlos, medirlos, controlarlos y las conocer las principales regulaciones en materia de administración de riesgos financieros, Entenderás la importancia de la administración de riesgos para la economía y sana permanencia de las empresas, ya que su transferencia o cobertura evita que las organizaciones absorban el costo de los mismos y caigan en situación de insolvencia o quiebra como ha sucedido a lo largo de la historia en episodios de volatilidad. Es importante que haya profesionales preparados para llevar a cabo este proceso de identificación, medición, cobertura y control de riesgos. ]

## FORMA EN QUE EL ALUMNADO DEBE PREPARAR LA ASIGNATURA

---

Antes de que inicies tu trabajo en plataforma para la entrega de tus actividades, te recomendamos que revises “El Manual del Usuario en Línea”, a fin de que conozcas todas sus secciones y te familiarices con la plataforma; de esta manera no tendrás mayor problema al subir tus actividades.

Las actividades de aprendizaje se han estructurado de tal forma que te permitan desarrollar habilidades y destrezas, para dar solución a problemas específicos, producto de los aprendizajes significativos derivados de la apropiación de los contenidos temáticos de la asignatura.

Se manejan contenidos de manera didáctica, empleando recursos que te permitan una mejor lectura y comprensión de los temas, proponiéndote la bibliografía a utilizar para cada actividad. Asimismo, se fomentará en ti, el trabajo y aprendizaje de manera independiente, donde crearás nuevos hábitos de estudio y de organización de tiempos para la revisión de materiales en el sitio, búsqueda de bibliografía necesaria, realizar investigaciones, etc.

Es importante que consideres lo siguiente:

- Es fundamental que estemos en constante comunicación para el desarrollo de tus actividades. Antes de enviar tus actividades aclara todas tus dudas. Actividad que se suba a la plataforma se considerará como entrega definitiva.
- Todas las actividades deberás subirlas a la plataforma al espacio de TAREAS, en cada una de ellas deberás integrar una conclusión general sobre lo que aprendiste. Cuida la ortografía. Usa ARIAL 10 PUNTOS, sin espacio y utilizando tabla de contenido. Debes mostrar interés, dedicación, desempeño, reflexión y pulcritud.
- La calificación de NP sólo es para aquellos alumnos que NO entreguen actividades en plataforma, para quienes sí lo hagan la calificación mínima será 5.
- Una vez que cierre la plataforma el 16 de junio de 2024 a las 23:00 hrs. no se recibirá actividad alguna, por lo que se recomienda tener presente esta fecha.
- Es importante realizar TODAS las actividades por unidad para tener DERECHO A PRESENTAR EXAMEN, de esta forma contarás con los conocimientos necesarios para su resolución.
- El alumno que entregue alguna actividad propiedad de otro compañero, automáticamente tendrá la calificación final de 5 en la asignatura.
- No puedes incluir imágenes copy paste en tus actividades. El alumno que entregue copy paste en automático tendrá la calificación mínima.
- En la actividad colaborativa deberás retroalimentar las aportaciones a por lo menos dos de tus compañeros.
- Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas según el criterio que establezca profesor |

Para la realización de tus actividades deberás cuidar tu **ortografía** y usar **fuentes oficiales** como: libros, revistas, artículos, etcétera. Recuerda hacer la cita en formato APA, ya que, si no lo haces incurrirás en plagio. [https://www.revista.unam.mx/wp-content/uploads/3\\_Normas-APA-7-ed-2019-11-6.pdf](https://www.revista.unam.mx/wp-content/uploads/3_Normas-APA-7-ed-2019-11-6.pdf) .

Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas según el criterio que establezca el profesor.

**Para la entrega extemporánea de actividades tendrás una semana más con una calificación máxima de 8.0**

## ACTIVIDADES POR REALIZAR DURANTE EL SEMESTRE

Estimado alumno, para facilitar el aprendizaje de esta asignatura, en la sección de recursos de tu plataforma encontrarás un archivo llamado Videoclases, que contiene los vínculos a videos que tu profesor ha grabado para ti.

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
<b>Unidad 1:</b> <b>Importancia y contenido de la administración de riesgos</b>	Actividad 1	Investiga y realiza un ensayo sobre la función de la administración de riesgos , donde analices: El Significado de la administración de riesgos Antecedentes de la Administración de riesgos El Proceso de administración de riesgos financieros La clasificación de los riesgos financieros Definición de los riesgos financieros Medición de los riesgos financieros  Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato PDF en la plataforma. 10 cuartillas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas.	De Lara, A. (2007). Medición y Control de Riesgos Financieros. Limusa  Martínez I. (2012). Definición y Cuantificación de los Riesgos Financieros. Actuarios, Instituto de Actuarios Españoles, vol. 30, 26-29.  Jorion P. (2003). Valor en Riesgo. Limusa  Banco de México (2005). Definiciones básicas de riesgos. <a href="https://docplayer.es/11097939-Banco-de-mexico-definiciones-basicas-de-riesgos.html">https://docplayer.es/11097939-Banco-de-mexico-definiciones-basicas-de-riesgos.html</a>	10pts

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
		<p>Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>		
<p><b>Unidad 1:</b> <b>Importancia y contenido de la administración de riesgos</b></p>	<p>Actividad 2</p>	<p>Investiga y realiza una reseña acerca de 5 (cinco) desastres financieros debidos a la falta de una adecuada administración de riesgos. Explica detalladamente para cada caso:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Situación previa al desastre financiero</li> <li>Causas</li> <li>Explicación detallada del caso</li> <li>Acciones llevadas a cabo para salvar la situación.</li> <li>Consecuencias</li> </ul> <p>Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato PDF en la plataforma. 10 cuartillas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas.</p> <p>Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>	<p>Jorion P. (2003). Valor en Riesgo. Limusa</p>	<p>5pts</p>
<p><b>Unidad 2:</b> <b>Riesgo de Mercado</b></p>	<p>Actividad 1</p>	<p>Después de ver el video del sitio de la Bolsa Mexicana de Valores, Jueves de Bolsa " Gestión de Riesgos en el Mercado", mismo que puedes ver a través del link:</p>	<p>Bolsa Mexicana de Valores, Jueves de Bolsa. (12 de octubre 2017) " Gestión de Riesgos en el Mercado".</p>	<p>5pts</p>

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
		<p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=hOhBGxpTDRA&amp;t=4050s">https://www.youtube.com/watch?v=hOhBGxpTDRA&amp;t=4050s</a></p> <p>Realiza una presentación de 15 diapositivas en formato Power Point  Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato POWER POINT en la plataforma. 10 diapositivas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas. Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>		
<b>Unidad 2: Riesgo de Mercado</b>	Actividad 2	Consulta los links que se dan abajo y elabora un ensayo sobre el Comité de Basilea y la normatividad de la administración de riesgos. Asegúrate de analizar ampliamente: <p style="text-align: center;"> Basilea I  Basilea II  Basilea III  Basilea IV </p> <p><a href="https://www.bis.org/">https://www.bis.org/</a></p> <p><a href="https://www.bis.org/publ/bcbsca03_s.pdf">https://www.bis.org/publ/bcbsca03_s.pdf</a></p>	<a href="https://www.bis.org/">https://www.bis.org/</a>  Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, (2001). El Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea  BIS, Basel Committee on Banking Supervision reforms – Basel III  Ealde, (2021) Cómo funciona el método de valor en riesgos VaR para la gestión de riesgos financieros  Ealde, (2020). Claves para entender el método de Valor en Riesgo (VaR) en la Gestión de Riesgos financieros	10pts

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
		<p><a href="https://www.bis.org/bcbs/basel3/b3_bank_sup_reforms.pdf">https://www.bis.org/bcbs/basel3/b3_bank_sup_reforms.pdf</a></p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=nFId05PBp2Y&amp;t=1244s">https://www.youtube.com/watch?v=nFId05PBp2Y&amp;t=1244s</a></p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=9z6oDis1p0c&amp;t=32s">https://www.youtube.com/watch?v=9z6oDis1p0c&amp;t=32s</a></p> <p>Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato PDF en la plataforma. 10 cuartillas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas.</p> <p>Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>		
<b>Unidad 2: Riesgo de Mercado</b>	Actividad 3	<p>Elabora una reseña sobre Valor en riesgo (VaR), incluye lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Concepto y supuestos der VaR</li> <li>Metodologías Modelación y predicción</li> <li>Valor en riesgo</li> <li>VaR paramétrico</li> <li>VaR diversificado</li> <li>VaR Simulación de Montecarlo</li> <li>Back-Testing y Stress Testing</li> </ul>	<p>Jorion P. (2003). Valor en Riesgo. Limusa</p> <p>De Lara, A. (2007). Medición y Control de Riesgos Financieros. Limusa</p> <p>Ealde, (2021) Cómo funciona el método de valor en riesgos VaR para la gestión de riesgos financieros</p> <p>Ealde, (2020). Claves para entender el método de Valor en Riesgo (VaR) en la Gestión de Riesgos financieros</p>	10pts

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
		<p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=nFId05PBp2Y&amp;t=1244s">https://www.youtube.com/watch?v=nFId05PBp2Y&amp;t=1244s</a></p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=9z6oDis1p0c&amp;t=32s">https://www.youtube.com/watch?v=9z6oDis1p0c&amp;t=32s</a></p> <p>Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato PDF en la plataforma. 10 cuartillas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas.</p> <p>Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>	<p>Banco de México (2005). Definiciones básicas de riesgos. <a href="https://docplayer.es/11097939-Banco-de-mexico-definiciones-basicas-de-riesgos.html">https://docplayer.es/11097939-Banco-de-mexico-definiciones-basicas-de-riesgos.html</a></p>	
<p><b>Unidad 3:</b> <b>Riesgo de Crédito</b></p>	<p>Actividad 1</p>	<p>Investiga y realiza una presentación sobre el riesgo de crédito, donde analices:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Concepto y componentes del riesgo de crédito</li> <li>Factores de riesgo de crédito</li> <li>Normatividad del riesgo de crédito</li> <li>Modelos de medición de riesgo de crédito</li> <li>Enfoque tradicional</li> <li>Enfoque moderno</li> <li>Modelo de CreditMetrics</li> <li>Risk metrics</li> </ul>	<p>Samaniego R, Reyes, (2007). El riesgo de crédito en el marco del acuerdo Basilea II. Delta</p> <p>De Lara, A. (2007). Medición y Control de Riesgos Financieros. Limusa</p> <p>Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, (2001). El Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea</p> <p>Ealde, (2018). Análisis del Riesgo de Crédito y de Mercado en los Instrumentos Financieros</p>	<p>10pts</p>

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
		<p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=_q9UcSkbjh0&amp;t=2699s">https://www.youtube.com/watch?v=_q9UcSkbjh0&amp;t=2699s</a></p> <p>Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato PDF en la plataforma. 15 diapositivas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas. Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>		
<b>Unidad 3: Riesgo de Crédito</b>	Actividad 2 (colaborativa)	<p>FORO ADMINISTRACION DE RIESGOS FINANCIEROS</p> <p>Después de leer el capítulo 8 "La titulización y la crisis del crédito de 2007" del libro Hull, J. (2014). Introducción a los mercados de futuros y opciones. Pearson.</p> <p>Participa en el foro respondiendo punto por punto, con tus propias palabras de forma clara y precisa fundamentando tu argumento:</p> <p>Que papel tuvo el mercado inmobiliario en la crisis del crédito? Explica ampliamente documentando hechos, fechas, empresas, etc.</p> <p>¿Considerando un entorno globalizado, cual es la importancia y el impacto de la Administración de riesgos financieros:</p> <p>a) en la permanencia de las organizaciones,</p>	<p>Hull, J. (2014). Introducción a los mercados de futuros y opciones. Pearson.</p> <p>García L., (2011). Modelos para la medición del riesgo de crédito en esquemas de bursatilización de carteras hipotecarias [Tesis de licenciatura], FCA, UNAM.</p>	5pts

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
		<p>b) En las utilidades c) En la generación de valor de las empresas?</p> <p>Debes retroalimentar al menos a 2 de tus compañeros, los comentarios deben ser significativos, cordiales y respetuosos, que aporten y NO repetir lo de otros compañeros. Cuida tu ortografía y redacción.</p>		
<b>Unidad 4: Riesgo Operativo</b>	Actividad 1	<p>Investiga y elabora una reseña sobre riesgos operativos, donde analices ampliamente</p> <p>Concepto Factores de riesgo Tipo de riesgos operativos Modelos para la cuantificación del riesgo operativo Sistemas de administración del riesgo operativo Principios para una adecuada gestión del riesgo según Basilea Capital regulatorio</p> <p><a href="https://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf">https://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf</a></p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=eQztO8oluV0">https://www.youtube.com/watch?v=eQztO8oluV0</a></p> <p>Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato PDF en la plataforma. 10 cuartillas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación</p>	<p>Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, (2003). Buenas prácticas para la gestión y supervisión del riesgo operativo <a href="https://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf">https://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf</a></p> <p>Ealde, (2017). Los riesgos operacionales en Risk Management.</p>	10pts

Unidad	Actividad	Descripción	Bibliografía	Valor
		<p>mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas.</p> <p>Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>		
<p><b>Unidad 4:</b> <b>Riesgo</b> <b>Operativo</b></p>	<p>Actividad 2</p>	<p>Riesgo de Liquidez.</p> <p>Realiza una presentación en power point después de ver el video del sitio web de Ealde , " La Gestión del Riesgo de Liquidez: el Caso Northern Rock ", mismo que puedes ver a través del link:</p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=8SeCIUexu6s&amp;t=1149s">https://www.youtube.com/watch?v=8SeCIUexu6s&amp;t=1149s</a></p> <p>Puedes utilizar organizadores gráficos. Adjunta tu archivo en formato POWER POINT en la plataforma. 10 diapositivas de información neta. No puedes incluir copy paste en tu actividad o en automático tendrás la calificación mínima. Las actividades elaboradas con inteligencia artificial serán sancionadas. Cumple con TODA la información mínima requerida. Cuida tu ortografía y redacción. Incluye referencias bibliográficas consultadas con citación estilo APA.</p>	<p>Ealde, (3 oct 2018). La Gestión del Riesgo de Liquidez: el Caso Northern Rock <a href="https://www.youtube.com/watch?v=8SeCIUexu6s&amp;t=1149s">https://www.youtube.com/watch?v=8SeCIUexu6s&amp;t=1149s</a></p>	<p>5pts</p>
<p><b>Ponderación total de las actividades</b></p>				<p>70</p>

## EXÁMENES

---

De acuerdo con los lineamientos del modelo educativo, tienes tres períodos a lo largo del semestre para presentar tus exámenes parciales (consulta las fechas en el calendario de inscripción a parciales y globales en el Portal SUAyED), tú decides el período en el que los realizarás. Si tu asignatura es optativa, deberás consultar los períodos y número de exámenes con tu asesor.

Para esta asignatura están programados de la siguiente manera:

- **Exámenes Parciales:**

Deberás entregar las actividades de aprendizaje de las unidades implicadas en cada parcial, **antes de que inicie el periodo de aplicación**. Es importante que te inscribas en cada periodo y cumplas con los lineamientos para su presentación.

NÚMERO	UNIDADES	VALOR
1ro.	1 y 2	15
2do.	3 y 4	15

- **Global. Examen único**

Valor	Requisitos	Aplicación de global
100%	Ninguno	15 y del 17 al 21 de junio 2024

## PORCENTAJES Y ESCALA DE EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN

---

### Porcentajes de evaluación:

Concepto	Porcentajes
Actividades de aprendizaje	65 %
Actividades colaborativas	5 %
Exámenes parciales	30 %
Otro	0 %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>

### Escala de evaluación:

Rango	Calificación
1.00 a 5.99	5
6.00 a 6.49	6
6.50 a 7.49	7
7.50 a 8.49	8
8.50 a 9.49	9
9.50 a 10.00	10

## FUNCIONES DEL ASESOR

---

Por ser una modalidad abierta, tu asesor:

1. Apoyar y guiar en la resolución de dudas y desarrollo de actividades; a través de los canales de comunicación oficiales.
2. Calificar y retroalimentar las actividades en plataforma educativa en un lapso no mayor a ocho días hábiles después de la fecha de entrega establecida en el calendario.
3. Recomendar recursos didácticos para ampliar tu conocimiento. No es obligatorio facilitarte: copias, archivos digitales o proporcionarte ligas directas de la BIDI.
4. Enviar las calificaciones al finalizar el semestre de manera personalizada por correo electrónico.

## DATOS DEL ASESOR O GRUPO DE ASESORES

---

Nombre	Correo electrónico
MARIA LETICIA HERNANDEZ ALVAREZ	lhernandez.unam@gmail.com

Enseñar no es transferir conocimiento, sino crear las posibilidades para su propia producción o construcción.

Paulo Freire