



USMP
UNIVERSIDAD DE
SAN MARTÍN DE PORRES

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS INTERNACIONALES

SÍLABO

Adaptado en el marco de la emergencia sanitaria por el COVID -19

RISK MANAGEMENT (E)

Asignatura no presencial

I. DATOS GENERALES

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 1.1. Departamento Académico | : Ciencias Administrativas y Recursos Humanos |
| 1.2. Semestre Académico | : 2021 – I |
| 1.3. Código de asignatura | : 024445 |
| 1.4. Ciclo | : Séptimo |
| 1.5. Créditos | : 2 |
| 1.6. Horas semanales totales | : 4 |
| 1.6.1 Horas de teoría y práctica | : HT 1 – HP 2 |
| 1.6.2 Horas de trabajo independiente | : 1 |
| 1.7. Requisito(s) | : Mercado de Capitales Internacionales |
| 1.8. Docentes | : Comisión de sílabos. |

II. SUMILLA

La asignatura pertenece al área curricular de formación especializada, es teórico - práctica y tiene por propósito identificar los principales riesgos a que están expuestas las inversiones y los negocios en un mercado global competitivo y los instrumentos disponibles para una adecuada gerencia de los mismos.

Desarrolla las siguientes unidades de aprendizaje: 1. Identificación y análisis de los riesgos: operacionales, de mercado y financieros. 2. Indicadores de riesgos internacionales: Basilea II. 3. Instrumentos para la gestión de riesgos y su incidencia en las finanzas internacionales. 4. Estrategias de prevención de riesgos

La asignatura exige del estudiante la elaboración y presentación de una tesina según líneas de investigación.

III. COMPETENCIA Y SUS COMPONENTES COMPRENDIDOS EN LA ASIGNATURA

3.1 Competencia

Comprende la importancia de una correcta gerencia del riesgo, mediante la identificación y cuantificación de los tipos de riesgos a los que se enfrenta una empresa, usando las técnicas financieras e identificando la cobertura apropiada.

3.1 Componentes

Capacidades

- Analiza las principales modalidades de riesgos, identificando los instrumentos de control y entendiendo la relación riesgo y rendimiento.
- Identifica y maneja indicadores de riesgos internacionales. según los estándares de Basilea II.
- Aplica los instrumentos para la gestión de riesgos considerando su incidencia en las finanzas internacionales.
- Reconoce formas de prevención de riesgos, usando las regulaciones nacionales e internacionales.

Actitudes y valores éticos

- Respeto a la persona
- Compromiso
- Conservación ambiental
- Búsqueda de excelencia.

IV. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

| UNIDAD 1 IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RIESGOS OPERACIONALES, DE MERCADO Y FINANCIEROS | | | | | |
|--|--|---|---|----------------|-----------------------|
| CAPACIDAD: Analiza las principales modalidades de riesgos, identificando los instrumentos de control y entendiendo la relación riesgo y rendimiento. | | | | | |
| SEMANA | CONTENIDOS CONCEPTUALES | CONTENIDOS PROCEDIMENTALES | ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE | HORAS LECTIVAS | HORAS DE TRAB. INDEP. |
| 1 | <ul style="list-style-type: none"> Los riesgos y la necesidad de gerencia. | Presentación del sílabo: Competencia, capacidades y contenidos. Normas de comportamiento y evaluación de los aprendizajes. Argumenta la importancia de una adecuada gestión del riesgo en las organizaciones. | Sesión en Línea N°1 Evaluación diagnóstica Orientaciones académicas | 1 HT | 1 |
| | | Lectura: Gestión integral de los riesgos: www.sbs.gob.pe | Lectura y debate sobre la Gestión de riesgos en las empresas | 2 HP | |
| 2 | <ul style="list-style-type: none"> Riesgos de mercado: Riesgo cambiario, riesgo de tasa de interés y riesgo de acciones | Identifica las modalidades de riesgos | Sesión en Línea N°2 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Organiza el trabajo de investigación: la elaboración y presentación de una tesina según líneas de investigación. Presenta la Guía para Desarrollar la Investigación formativa. | Trabajo en equipo | 2 HP | |
| 3 | <ul style="list-style-type: none"> Riesgos financieros: Riesgo de crédito y riesgo de liquidez | Reconoce las diferencias entre las modalidades de riesgos. | Sesión en Línea N°3 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Lectura: Riesgos financieros www.sbs.gob.pe | Problematización y discusión Foro de discusión | 2 HP | |
| 4 | <ul style="list-style-type: none"> Riesgo y rendimiento. Probabilidades de los flujos futuros | Elabora una correlación para medir el rendimiento y los riesgos | Sesión en Línea N°4 Estudio de casos | 1 HT | 1 |
| | | Monitoreo I: Plan de Investigación Formativa, estructura de la tesina. | Tutoría | 2 HP | |

UNIDAD 2
INDICADORES DE RIESGOS INTERNACIONALES: BASILEA II.

CAPACIDAD:

Identifica y maneja indicadores de riesgos internacionales, según los estándares de Basilea II.

| SEMANA | CONTENIDOS CONCEPTUALES | CONTENIDOS PROCEDIMENTALES | ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE | HORAS LECTIVAS | HORAS DE TRAB. INDEP. |
|--------|---|---|---|----------------|-----------------------|
| 5 | <ul style="list-style-type: none"> Requerimientos mínimos de capital para el: riesgo creditico, riesgo de mercado, riesgo operacional. Análisis del Acuerdo Basilea II y Basilea III. | Elabora resumen y cuadro comparativo de las versiones de Basilea II y III | Sesión en Línea N°5 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Lectura sobre los Acuerdos de Basilea www.sbs.gob.pe | Cuadro comparativo Foro de discusión | 2 HP | |
| 6 | <ul style="list-style-type: none"> Proceso de evaluación de suficiencia de capital (ICAAP) – capital económico | Identifica y calcula el riesgo de mercado en las empresas y los proyectos. | Sesión en Línea N°6 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Dilema ético: Ocultamiento de información de riesgos empresariales por conflicto de intereses. | Debate en equipo | 2 HP | |
| 7 | <ul style="list-style-type: none"> Proceso de evaluación y revisión del supervisor- Banco de Pagos Internacionales | Aplica los procesos de evaluación | Sesión en Línea N°7 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Monitoreo II: Recopilación y análisis de la información para elaborar la tesina. | Tutoría | 2 HP | |
| 8 | <ul style="list-style-type: none"> Riesgos no cuantificables: normativos y operacionales. | Identifica los riesgos no cuantificables en las empresas y los proyectos. | Sesión en Línea N°8 Estudio de caso | 1 HT | 1 |
| | | Examen parcial: Evalúa las capacidades de la primera y segunda unidad de aprendizaje | Examen | 2 HP | |

UNIDAD 3
INSTRUMENTOS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN LAS FINANZAS INTERNACIONALES

CAPACIDAD:

Aplica los instrumentos para la gestión de riesgos considerando su incidencia en las finanzas internacionales.

| SEMANA | CONTENIDOS CONCEPTUALES | CONTENIDOS PROCEDIMENTALES | ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE | HORAS LECTIVAS | HORAS DE TRAB. INDEP. |
|--------|--|--|--|----------------|-----------------------|
| 9 | <ul style="list-style-type: none"> El Mercado de Seguros en el Perú | Los seguros empresariales y personales en el Perú | Sesión en Línea N°9 Seminario de discusión | 1 HT 2 HP | 1 |
| | | Describe los seguros empresariales en el país, lectura www.sbs.gob.pe | Foro de discusión | | |
| 10 | <ul style="list-style-type: none"> Instrumentos de cobertura de riesgos. Los sistemas de seguros. Medición y evaluación del riesgo creditico: Value at Risk (VAR). | Identifica los instrumentos de cobertura de riesgos a través de casos. Cuantifica el VAR aplicado al sistema financiero peruano | Sesión en Línea N°10 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Desagrega los riesgos operativos. | Estudio de casos Foro de discusión | 2 HP | |
| 11 | <ul style="list-style-type: none"> Experiencias empresariales y de negocios | Elabora reportes de participación en los seminarios de discusión de la Jornada de Intercambio de Experiencias Empresariales y Congreso de Especialidad | Sesión en Línea No 11 Conferencias en línea Reportes | 1 HT 2 HP | 1 |
| 12 | <ul style="list-style-type: none"> Gestión del riesgo operativo: Método estándar, requerimientos cualitativos, modelo Capital Asset Pricing Model (CAPM). | Desarrolla casos de CAPM aplicados a la realidad peruana | Sesión en Línea N°12 Estudio de casos | 1 HT | 1 |
| | | Monitoreo III: Esquema de redacción del informe final de la tesina. | Tutoría | 2 HP | |

UNIDAD 4
ESTRATEGIAS DE PREVENCIÓN DE RIESGOS

CAPACIDAD:

Reconoce formas de prevención de riesgos, usando las regulaciones nacionales se internacionales

| SEMANA | CONTENIDOS CONCEPTUALES | CONTENIDOS PROCEDIMENTALES | ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE | HORAS LECTIVAS | HORAS DE TRAB. INDEP. |
|--------|---|---|--|----------------|-----------------------|
| 13 | <ul style="list-style-type: none"> Rentabilidad ajustada por riesgos (RAROC). Pronóstico de riesgos y correlaciones: modelación del riesgo con variación del tiempo. | Cuantifica RAROC aplicado a los negocios e inversiones Pronostica riesgos, usando modelación de riesgos de variación del tiempo. | Sesión en Línea N°13 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Desarrollo y análisis de casos | Estudio de casos Foro de discusión | 2 HP | |
| 14 | <ul style="list-style-type: none"> Implementación de sistemas de administración de riesgos. Estrategias de prevención y mitigación de riesgos en negocios internacionales | Reconoce el nuevo acuerdo de capital según comité de Basilea II | Sesión en Línea N°14 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Informe final de la tesina (Investigación Formativa). | Retroalimentación | 2 HP | |
| 15 | <ul style="list-style-type: none"> Revisión y reforzamiento de temas críticos de la asignatura | Utiliza la técnica de la pregunta – respuesta y el reforzamiento de los contenidos. | Sesión en Línea N°15 Exposición dialogada | 1 HT | 1 |
| | | Repaso de temas | Técnica de la pregunta | 2 HP | |
| 16 | <ul style="list-style-type: none"> Examen final: Tiene carácter integrador, evalúa la competencia de asignatura y las capacidades de las cuatro unidades de aprendizaje | | Evaluación Reporte | 1 HT | 1 |
| 2 HP | | | | | |

V. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

La actividad docente en las sesiones y experiencias independientes de aprendizaje se orientan al desarrollo de capacidades y la construcción de saberes por los estudiantes, aplicables en distintos contextos de desempeño personal y social.

Según la naturaleza de la asignatura, el profesor podrá utilizar las estrategias del aprendizaje y enseñanza basado en problemas, las técnicas de la problematización y la contextualización de los contenidos educativos, el estudio de casos, la lectura comprensiva (recensión), videos explicativos grabados, videos complementarios de soporte, plataformas web para simulaciones y el análisis de información, así como diversas formas de comunicación educativa asincrónica, entre otros. Especial mención merece la aplicación del método investigativo orientado a la búsqueda creadora de información, que propicia en el estudiante un mayor nivel de independencia cognoscitiva y pensamiento crítico, acorde con las exigencias de la sociedad actual caracterizada por el valor del conocimiento y su aplicación práctica en la solución de problemas que nos plantea la realidad y el desarrollo de la ciencia y la tecnología.

Por ello, de acuerdo con el modelo educativo, el profesor se constituye en un auténtico mediador entre la cultura, la ciencia, los saberes académicos y las expectativas de aprendizaje de los estudiantes; organiza, orienta y facilita, con iniciativa y creatividad, el proceso de construcción de sus conocimientos. Proporciona información actualizada y resuelve dudas de los estudiantes incentivando su participación activa. El estudiante asume responsabilidad en la construcción de sus conocimientos durante las sesiones, en los trabajos por encargo asignados y en la exigencia investigativa del sílabo.

VI. RECURSOS DIDÁCTICOS

Libros digitales, portafolio, sesiones en línea, foros, chats, correo, videos tutoriales, wikis, Blog, E-books, videos explicativos, organizadores virtuales, presentaciones multimedia entre otros.

VII. EVALUACIÓN DEL APRENDIZAJE

El sistema de evaluación del aprendizaje comprende:

- **Evaluación diagnóstica.** Se realiza al inicio de la asignatura y de las sesiones de aprendizaje, para conocer los saberes que los estudiantes poseen al emprender el estudio de los contenidos educativos programados y sirve al profesor para adoptar las decisiones académicas pertinentes. Su aplicación es de responsabilidad profesional en su función docente.
- **Evaluación de proceso (EP).** Se realiza a través de la observación progresiva del desempeño del estudiante en la realización de la exigencia académica de la asignatura y las actividades de aprendizaje significativo previstas en el sílabo. Evalúa preferentemente el saber hacer y las actitudes de las capacidades demostradas por los estudiantes. Se consolida y reporta mensualmente al Sistema de Ingreso de Notas de la Facultad, en las fechas programadas. Tiene un peso de 50% para la nota final y resulta del promedio ponderado de las evaluaciones mensuales que corresponde al desempeño académico del estudiante: $EP = (EP1 \times 0.25) + (EP2 \times 0.25) + (EP3 \times 0.25) + (EP4 \times 0.25)$.
- **Evaluación de resultados (ER).** Se realiza mediante la aplicación de un examen parcial (Ep) y otro examen final (Ef), elaborados técnicamente por el profesor, considerando los siguientes dominios de aprendizaje: a) conocimiento (manejo de información), b) comprensión, c) aplicación, d) análisis, e) síntesis y f) evaluación (juicio de valor), examinándose preferentemente el saber conceptual y el saber hacer. Los resultados son reportados al Sistema de Ingreso de Notas de la Facultad, dos veces durante el semestre, en las fechas establecidas. Tiene un peso de 50% para la nota final y resulta del promedio ponderado de las dos evaluaciones escritas programadas: $ER = (Ep \times 0.4) + (Ef \times 0.6)$.

El **Promedio final (PF)** resulta de la aplicación de la siguiente fórmula: $PF = \frac{EP+ER}{2}$

IV. FUENTES DE INFORMACIÓN

- Delgado, T. (2009). *La gestión de riesgo operacional para la creación de valor en las entidades bancarias en el Perú*. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Gómez, D. y López, J. (2002). *Riesgos Financieros y Operacionales Internacionales*. Madrid: ESIC.
- De Lara, A. (2005). *Medición y control de riesgos financieros*. (3ª.ed.). México: LIMUSA.
- Soler, J. (1999). *Gestión de riesgos financieros: Un enfoque práctico para países latinoamericanos*. Washington, D.C: Banco Interamericano de Desarrollo.

Sistematización: Arbués Pérez Espinoza

Fecha: 28 de febrero de 2020

Revisión Pedagógica: René Del Águila Riva