

1. Datos Generales de la asignatura

Nombre de la asignatura:	Administración financiera de riesgos
Clave de la asignatura:	GFD-2203
SATCA¹:	2-3-5
Carrera:	Contador Publico

2. Presentación

Caracterización de la asignatura
Esta asignatura aporta al perfil del Contador Público las herramientas necesarias para poder ser un coadyuvante en las instituciones en el análisis y control de los riesgos, con la finalidad de poder crear estrategias que permitan formular planes de acción ante posibles pérdidas económicas derivadas de la nula administración de riesgos.
Intención didáctica
Se organiza el temario, en cinco unidades, agrupando los contenidos de acuerdo a las necesidades de la región, pasando primeramente por los conceptos básicos de la administración de riesgos y su jerarquización, para posteriormente pasar a ver lo relacionado con el riesgo financiero sus componentes y características que permitan crear matrices para la medición y evaluación del mismo y por ultimo pasar al riesgo desde un punto de vista internacional y las afectaciones que este puede tener en las empresas locales. Se pretende a lo largo del desarrollo de cada unidad proporcionar las habilidades necesarias para que el profesional en contaduría tenga la capacidad de brindar un servicio de calidad a las entidades económicas en lo relacionado al tema de la administración de riesgos.

¹ Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos

3. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones
Instituto Tecnológico Superior de Los Reyes, marzo de 2023.	Academia de Licenciatura en Contador Público.	Diseño Curricular de las Especialidades para la Carrera de Contador Público.

4. Competencia(s) a desarrollar

Competencia(s) específica(s) de la asignatura
- Conocer y valorar los distintos tipos de riesgo. - Conocer los distintos métodos aplicados en la práctica para la gestión del riesgo. - Analizar y seleccionar inversiones empresariales: elaborar un diagnóstico financiero. - Conocer la metodología utilizada en la elaboración de la información financiera básica de la empresa.

5. Competencias previas

Conocer los conceptos de contabilidad y la forma en que estos se relacionan con los ambientes de control. Identifica los fundamentos de auditoria y contraloría para poder coadyuvar en la generación y manejo de un sistema de control interno.

6. Temario

No.	Temas	Subtemas
I	La administración del riesgo	1.1 Concepto y función 1.2 Objetivos e impacto en las empresas 1.3 Clasificación de riesgos 1.3.1 Financieros 1.3.2 Operacionales 1.3.3 Comerciales 1.4 Identificación de riesgos 1.4.1 Método de identificación
II	Jerarquización de riesgos	2.1 Valor en riesgo 2.1.1 Jerarquización 2.2 Método de jerarquización 2.2.1 Matrices de pruebas de controles 2.2.2 Matrices de riesgo de transacción 2.3 Ponderación de riesgo 2.4 Mapa de valoración 2.4.1 Elementos. 2.4.2 Estructura

		2.4.3 Calificación
III	Riesgo Financiero	3.1 Definición del perfil de riesgo de una empresa. 3.2 Gestión del riesgo financiero. 3.3 Cobertura del riesgo financiero. 3.4 Planeación estratégica de las finanzas. 3.5 Administración de excedentes financieros. 3.6 Valuación de empresas.
IV	Medición y evaluación de riesgo	4.1 Matriz de riesgos 4.2 Modelos y métodos de medición 4.3 Prueba de evaluación del riesgo (Stress Testing) 4.4 Modelo de medición del riesgo (Backtesting) 4.5 Evaluación de la efectividad del control interno
V	Riesgo en un contexto internacional y riesgo en entidades financieras.	5.1 El riesgo en el nuevo contexto internacional y su gestión. 5.2 Riesgo en entidades financieras.

7. Actividades de aprendizaje de los temas

Unidad 1 La administración del riesgo	
Competencias	Actividades de aprendizaje
Específica(s): El alumno conocerá e identificará los conceptos básicos de la administración de riesgos. Genéricas: - Capacidad de análisis y síntesis. - Comunicación oral y escrita. - Capacidad para trabajar en equipo. - Solución de problemas prácticos. - Identifica y define ideas centrales y problemas.	- Investigar que es un riesgo - Realizar un foro donde se compartan las ideas de lo que el alumno considera que puede ser un riesgo para las empresas de los distintos sectores comerciales. - Generar una clasificación de los distintos tipos de riesgos. - Análisis de los métodos para identificación de riesgos.
Unidad 2 Jerarquización de riesgos	
Competencias	Actividades de aprendizaje
Específica (s): El alumno conocerá y aplicará el cálculo del valor de los riesgos para la creación de mapas de valoración. Genéricas:	- Investigar que es el valor de los riesgos. - Investigar y exponer sobre los métodos de jerarquización, para la elaboración de matrices.

• Capacidad de análisis y síntesis. • Comunicación oral y escrita. • Capacidad para trabajar en equipo. • Solución de problemas prácticos. • Identifica y define ideas centrales y problemas.	• Elaborar un mapa de valoración que incluya los 3 componentes básicos.
Unidad 3 Riesgo Financiero	
Competencias	Actividades de aprendizaje
Específica (s): identificar y gestionar el riesgo financiero para la valuación de empresas. Genéricas: • Capacidad de análisis y síntesis. • Comunicación oral y escrita. • Capacidad para trabajar en equipo. • Solución de problemas prácticos. • Identifica y define ideas centrales y problemas.	• Realizar una investigación en clase sobre el riesgo financieros y presentar resultados mediante una síntesis. • Crear hojas de trabajo que permitan gestionar y medir el riesgo financiero en las empresas. • Realizar un debate en clase sobre las alternativas para la administración de excedentes financieros.
Unidad 4 Medición y evaluación de riesgo	
Competencias	Actividades de aprendizaje
Específica (s): El alumno conocerá los elementos básicos para la generación de una matriz de riesgo. Genéricas: • Capacidad de análisis y síntesis. • Comunicación oral y escrita. • Capacidad para trabajar en equipo. • Solución de problemas prácticos. • Identifica y define ideas centrales y problemas.	• Investigar que es una matriz de riesgos y sus componentes. • Realizar una matriz de riesgos. • Realizar un mapa conceptual sobre los componentes de la prueba de evaluación del riesgo (Stress Testing) • Investigar el modelo de medición del riesgo (Backtesting)
Unidad 5 Riesgo en un contexto internacional y Riesgo en entidades financieras.	
Competencias	Actividades de aprendizaje
Específica (s): Analizar el riesgo desde un contexto internacional y como puede repercutir en la economía nacional.	• Realizar una investigación sobre el riesgo internacional y su afectación a las empresas nacionales.

Genéricas: • Capacidad de análisis y síntesis. • Comunicación oral y escrita. • Capacidad para trabajar en equipo. • Solución de problemas prácticos. • Identifica y define ideas centrales y problemas.	• Mediante un ensayo el alumno expondrá su punto de vista en la importancia de tomar en cuenta los indicadores de riesgo internacionales para el éxito de las empresas nacionales.
--	--

8. Práctica(s)

• Relacionar los contenidos de esta asignatura con los contenidos de otras asignaturas del plan de estudio. • Solucionar casos prácticos relacionados con la asignatura • Proporcionar ejemplos donde se haga evidente la aplicación de los contenidos del programa, y solicitar trabajos en los cuales se apliquen estos conocimientos • Coordinarse con los profesores de otras asignaturas, para complementar actividades donde se apliquen los conocimientos de esta materia. • Realizar talleres de resolución de casos donde los alumnos hagan el planteamiento de problemas y de soluciones. • Presentar material audiovisual a fin a la asignatura

9. Proyecto de asignatura

El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases: • Fundamentación: marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo. • Planeación: con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitario, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo. • Ejecución: consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social,

empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar.

- **Evaluación:** es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en los estudiantes.

10. Evaluación por competencias

Instrumentos:

Cuadro de doble entrada
Examen
Mapa mental
Ensayo
Reporte de investigación
Material de exposición
Mapa conceptual
Proyecto de investigación
Reporte de visitas
Reportaje
Cuadros comparativos
Síntesis
Resumen
Cortometraje
Entrevista
Relatoría
Portafolio de evidencias

Herramientas:

Rúbrica
Guía de observación
Lista de cotejo
Matriz de valoración

11. Fuentes de información

- Hull, J. (2011). Risk Management and Financial Institutions. Prentice Hall.
- Ross, S., Westerfield, R. y Jaffe, J. (2010). Finanzas Corporativas, Mc Graw Hill.
- Ruiz, G., Jiménez, J. y Torres, J. La gestión del riesgo financiero. Pirámide (2000).

- Aragonés, J:R. (2000), Valor en Riesgo: aplicación a la gestión empresarial. Editorial Pirámide.
- de PABLO, A. (2006), Valoración Financiera. Ed. Ramón Areces.
- Mascareñas, J. (2008), El riesgo país, Monografías sobre Finanzas Corporativas, Ed. Complutense.
- Meneu, V., E. Navarro y M.T. Barreira (1992), Análisis y Gestión del riesgo de interés, Editorial Ariel Economía, Barcelona.