

17-18

MÁSTER UNIVERSITARIO EN
INVESTIGACIÓN EN ECONOMÍA

GUÍA DE ESTUDIO PÚBLICA



MODELOS DE RIESGO DE CRÉDITO Y SUPERVISIÓN BANCARIA

CÓDIGO 25503249



Ámbito: GUJ - La autenticidad, validez e integridad de este documento puede ser verificada mediante el "Código Seguro de Verificación (CSV)" en la dirección <https://sede.uned.es/valida/>



6527A6589F73F9E8352091B86606D9E7F

ÍNDICE

PRESENTACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN	
REQUISITOS Y/O RECOMENDACIONES PARA CURSAR ESTA ASIGNATURA	
EQUIPO DOCENTE	
HORARIO DE ATENCIÓN AL ESTUDIANTE	
COMPETENCIAS QUE ADQUIERE EL ESTUDIANTE	
RESULTADOS DE APRENDIZAJE	
CONTENIDOS	
METODOLOGÍA	
SISTEMA DE EVALUACIÓN	
BIBLIOGRAFÍA BÁSICA	
BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA	
RECURSOS DE APOYO Y WEBGRAFÍA	



Nombre de la asignatura	MODELOS DE RIESGO DE CRÉDITO Y SUPERVISIÓN BANCARIA
Código	25503249
Curso académico	2017/2018
Títulos en que se imparte	MÁSTER UNIVERSITARIO EN INVESTIGACIÓN EN ECONOMÍA
Tipo	CONTENIDOS
Nº ETCS	5
Horas	125.0
Periodo	SEMESTRE 2
Idiomas en que se imparte	CASTELLANO

PRESENTACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN

El objetivo de la asignatura es abordar, desde un enfoque teórico-práctico, diversos aspectos relacionados con la medición y gestión del riesgo de crédito en entidades financieras: estimación de parámetros que intervienen, modelos de rating/scoring, asignación de capital económico y medición del rendimiento ajustado al riesgo.

Al tratar los mencionados aspectos, se prestará especial atención a los aspectos normativos (Basilea II y III, Directivas Europeas y Circulares de Banco de España).

REQUISITOS Y/O RECOMENDACIONES PARA CURSAR ESTA ASIGNATURA

Esta asignatura está diseñada para que sean suficientes los conocimientos obtenidos en las asignaturas obligatorias del Módulo I del Máster de Investigación en Economía.

Es recomendable, sin embargo, que el alumno interesado en profundizar en la investigación de modelos de valoración de riesgo de crédito, conozca a fondo las herramientas que se estudian en las asignaturas matemáticas, estadística y econometría del mencionado módulo.

EQUIPO DOCENTE

Nombre y Apellidos	INMACULADA PRA MARTOS
Correo Electrónico	ipra@cee.uned.es
Teléfono	91398-6371
Facultad	FAC.CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
Departamento	ECONOMÍA DE LA EMPRESA Y CONTABILIDAD

Nombre y Apellidos	RAQUEL ARGUEDAS SANZ
Correo Electrónico	rarguedas@cee.uned.es
Teléfono	91398-6346
Facultad	FAC.CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
Departamento	ECONOMÍA DE LA EMPRESA Y CONTABILIDAD



HORARIO DE ATENCIÓN AL ESTUDIANTE

El equipo docente tutorizará la asignatura a través del curso virtual. También es posible contactar directamente con el equipo docente:

Dra. Inmaculada Pra Martos (ipra@cee.uned.es)

Profesora de Economía Financiera. Dpto. Economía de la Empresa y Contabilidad

Horario guardia: jueves lectivos de 10.00h a 14.00h, teléfono 913986371

Dra. Raquel Arguedas Sanz (rarguedas@cee.uned.es)

Profesora de Economía Financiera. Dpto. Economía de la Empresa y Contabilidad

Horario guardia: jueves lectivos de 10.00h a 14.00h, teléfono: 913986346

COMPETENCIAS QUE ADQUIERE EL ESTUDIANTE

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Los estudiantes que cursen esta asignatura adquirirán un conjunto de competencias que les permitirá:

- Desarrollar capacidad de análisis, orientado a la investigación, en el área de gestión de riesgos financieros, particularmente del riesgo de crédito.
- Conocer el marco normativo relacionado con la actividad crediticia, en su doble vertiente de: normas de solvencia bancaria y provisiones para insolvencias.
- Comprender qué es un modelo de riesgo de crédito y sus posibles aplicaciones en una entidad financiera.
- Conocer los distintos tipos de modelos de riesgo de crédito que pueden utilizarse y las consecuencias que se derivan de aplicar uno u otro sobre las estimaciones de riesgo.
- Entender el significado de los parámetros básicos que intervienen en los modelos de riesgo de crédito y las principales formas de estimación.
- Revisar las aplicaciones de los resultados que proporcionan los modelos de riesgo de crédito en la gestión de las entidades financieras
- Comprender los fundamentos del capital económico en una entidad bancaria y, particularmente, su contribución en las medidas de rentabilidad ajustada al riesgo (RAR) con el objetivo, entre otros, de evitar la aplicación de precios indiscriminados.
- Conocer las herramientas cuantitativas básicas implícitas en los modelos de riesgo de crédito.



- Poseer los conocimientos y habilidades necesarias para poder comenzar una investigación rigurosa sobre el riesgo de crédito.

CONTENIDOS

METODOLOGÍA

La enseñanza de la asignatura se impartirá con la metodología a distancia, por lo que estará basada en un aprendizaje con materiales escritos preparados específicamente para el aprendizaje a distancia. Este aprendizaje se complementará con el uso de las tecnologías de la información y el conocimiento.

Para comenzar el estudio de la asignatura, el alumno cuenta con dos guías de vital importancia para conocer el funcionamiento de la misma y obtener orientaciones para su estudio. Estas son: la Guía de Estudio de la Asignatura (esta guía) y la Guía Docente de la Asignatura, que estará disponible en el curso virtual, al que los alumnos matriculados en la asignatura podrán acceder a través del portal de la UNED. En esta última guía los alumnos podrán consultar detalles concretos sobre la evaluación de la asignatura.

El curso virtual cuenta, además, con foros en los que se pueden formular consultas al equipo docente sobre cualquier aspecto relacionado con el funcionamiento del curso o sobre los contenidos del mismo. Los estudiantes pueden también contactar con el equipo docente vía telefónica en el horario de consulta abajo indicado.

SISTEMA DE EVALUACIÓN

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

ISBN(13):9788492477357

Título: GESTIÓN Y CONTROL DEL RIESGO DE CRÉDITO CON MODELOS AVANZADOS (2010)

Autor/es: Arguedas Sanz, Raquel ; Ríos Zamarro, Antonio ; Casals Carro, José ; Pra Martos,

Inmaculada ;

Editorial: Ediasa



BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Crouhy, M.; Galai, D.; Mark, R. (2014): *The essentials of Risk Management*, ed. McGraw Hill.

Caouette, J.B.; Altman, E.I.; Narayanan, P.; Nimmo, R. (2008): *Managing Credit Risk: The Great Challenge for Global Financial Markets*, ed. John Wiley & Sons.

De Servigny, A.; Renault, O. (2004): *Measuring and Managing Credit Risk*, ed. Mc Graw-Hill.

Denault, M. (2001): "Coherent allocation of risk capital". *Journal of Risk* 4(1), 1-34.

Giesecke, K. (2002): "Credit Risk Modeling and Valuation". Cornell University Working Paper.

Trueck, S.; Rachev, S. (2009): *Rating Based Modeling of Credit Risk*, ed. Academic Press.

Van Gestel, T.; Baesens, B. (2009): *Credit Risk Management*, ed. Oxford University Press.

RECURSOS DE APOYO Y WEBGRAFÍA

Además del texto recomendado para preparar la asignatura, los estudiantes contarán con diversos medios de apoyo. Estos son: el equipo docente, que estará a disposición del alumno durante el curso lectivo en el horario que se indicará para resolver dudas y orientar en el estudio de la asignatura; el curso virtual, en el que los alumnos pueden comunicarse tanto con sus compañeros como con el equipo docente; las bibliotecas de los centros asociados y de la sede central, donde se pueden encontrar los textos recomendados así como multitud de materiales de apoyo; y, por último, Internet, que cuenta con multitud de recursos científicos recientes.

IGUALDAD DE GÉNERO

En coherencia con el valor asumido de la igualdad de género, todas las denominaciones que en esta Guía hacen referencia a órganos de gobierno unipersonales, de representación, o miembros de la comunidad universitaria y se efectúan en género masculino, cuando no hayan sido sustituido por términos genéricos, se entenderán hechas indistintamente en género femenino o masculino, según el sexo del titular que los desempeñe.

