



Proceso: Formulación del Currículo y Plan de Estudios

Guía de Cátedra

Código: DOC11-FO-01
 Versión: 2
 Fecha: 05/07/2017
 Hoja: Página 1 de 4

1. Identificación del Curso/ Módulo

Nombre del Curso/ Módulo: Riesgo Operativo	Línea de conocimiento: Cobertura y Especulación	Código materia: COES	Crédito: 1	Horas totales 48	Horas Clase	16
					Horas Independientes	32

Facultad/ Departamento: **FACULTAD DE INGENIERÍA**

Programa que Administra el curso o módulo: **Especialización en Riesgos Financieros y Mercados de Derivados**

Niveles de Formación	Técnico Profesional		Especialización	X
	Tecnológico Profesional		Maestría	
	Profesional		Doctorado	

Modalidad: Presencial Dual Virtual

Fecha de actualización de la guía: **JULIO DE 2018**

2. Restricciones de:

Conocimiento		Orden
Prerrequisito	NA	
Correquisitos	NA	

3. Justificación

El riesgo operacional es un elemento presente en todo tipo de compañías, y en los últimos años ha cobrado mayor importancia su gestión en el control interno de los mismos. Un manejo, entendimiento y medición adecuada de este riesgo puede ayudar al buen desarrollo y crecimiento de las empresas.

Existen diferentes formas de enfrentar el manejo del riesgo operacional dependiendo del tamaño de la empresa o negocio, de la actividad, de los objetivos que persigue, de lo complejo en el desarrollo de sus operaciones y la manera como se utilizan los recursos. Por esto, actualmente la alta dirección concibe que la administración de riesgos es una función muy importante dentro de la organización que requiere de una preparación cualitativa y cuantitativa para definir un conjunto de estrategias que busque mantener la estabilidad financiera de la empresa y minimizar las pérdidas ocurridas por los diferentes riesgos.

4. Competencias de formación

Competencia	Resultado de aprendizaje esperado
Interpretar los lineamientos a nivel internacional y nacional en materia de gestión de riesgo operacional para las empresas del sector financiero.	Identificar las características e importancia del riesgo operacional. Conocer los lineamientos a nivel internacional y nacional del gestión de riesgo operacional
Proponer estrategias de tratamiento del riesgo operacional, e indicadores para realizar su seguimiento.	Identificar las características de cada uno de los factores de riesgo operacional. Determinar los elementos necesarios para realizar el registro del riesgo operacional. Diseñar indicadores para realizar el seguimiento del riesgo operacional.

<p>Aplicar el modelo de cálculo de la pérdida esperada por exposición al riesgo operacional.</p>	<p>Determinar la distribución de probabilidad apropiada para la severidad de pérdida.</p> <p>Determinar la distribución de probabilidad adecuada para el registro de frecuencia de los factores de riesgo.</p> <p>Calcular las pérdidas esperadas y no esperadas por exposición al riesgo operacional</p>

5. Contenido de la actividad académica*

Unidad	Temáticas	Horas	Evaluación del aprendizaje
Generalidades del Riesgo Operacional	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Riesgo operacional en el marco de Basilea ✓ Definiciones y factores de riesgo operacional ✓ Características e importancia del riesgo operacional ✓ Control interno y riesgo operacional ✓ Riesgo operacional en el DAFP ✓ NTC ISO 31000 	4	Talleres y Evaluación Escrita
La administración del riesgo operacional	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Identificación de los Factores de riesgo operacional, tipos de eventos ✓ Mapas de riesgo ✓ Estrategias de tratamiento del riesgo operacional ✓ Indicadores del riesgo operacional para el Seguimiento. 	4	Talleres y Evaluación Escrita
Cuantificación del riesgo operacional, modelo LDA: OPVaR	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Metodologías propuestas por Basilea ✓ Bases de datos internas y externas ✓ Fundamentos de la cuantificación del riesgo operacional ✓ Distribuciones para la severidad de los eventos de pérdida ✓ Distribuciones para la frecuencia de los eventos de pérdida ✓ Distribución de pérdidas agregadas 	6	Talleres y Evaluación Escrita
Otros modelos de medición del riesgo operacional	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Algoritmo de Panjer ✓ Distribución g-h ✓ Redes Bayesianas ✓ Teoría de Valor Extremo ✓ Teoría de Cópulas 	2	Talleres y Evaluación Escrita

Recursos:

6. Estrategias Pedagógicas

Lecturas de temas especializados
Búsqueda de información complementaria
Participación en Foros propuestos
Sigue un método preciso para buscar causas, consecuencias y soluciones en un hecho concreto.

Talleres: Actividad dirigida por el docente en la que el estudiante reafirma un conocimiento abordado con anterioridad.
Sesión presencial: presentación de pautas teóricas por parte del docente
Organización de grupos de trabajo
Conciliación en discusiones temáticas

Otra:

7. Evaluación y Registro de resultados

Evaluar:

1. Elaboración de resúmenes de lecturas de capítulos
2. Preparación y sustentación de exposiciones
3. Elaboración de Mapas conceptuales
4. Examen Escrito (Cuestionario con preguntas cerradas, tipo test de selección múltiple, abiertas, de contraste F/V, otros).
5. Talleres en clase o para desarrollo en horas independientes

El desarrollo de los talleres con la utilización adecuada de un software especial y el análisis e interpretación de los resultados obtenidos.

- Las reflexiones personales después del análisis de los casos, para evaluación su apreciación individual
- La participación en los grupos de discusión para el análisis de estrategias de solución ante una situación planteada
- La capacidad para trabajar en equipo

Calificar:

La calificación tendrá una nota de cero (0) a cinco (5)

Registro:

Procedimiento de como ingresar al portal COSMOS para digitar las notas.

8. Referencias Bibliográficas

Bibliografía UNAB

Notación topográfica

1. Fernández - Laviada, Ana. La Gestión del Riesgo Operacional, de la teoría a su aplicación. Editorial Limusa. 2009. ISBN: 9786075000527.
2. Jiménez Rodríguez, Enrique J. (2011). El riesgo operacional, metodologías para su medición y control. Publicaciones Delta.

- | | |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none">3. Da Costa Lewis, Nigel. (2004). Operational Risk with Excel and VBA. Applied Statistical Methods for Risk Management. Editorial Wiley.4. Panjer , Harry H. (2006). Operational Risk : Modeling Analytics. Editorial Wiley5. Cruz, Marcelo G. (2002). Operational risk Modelling and Analysis. Editorial Wiley.6. Gregoriou, Greg N. (2009). Operational Risk Toward Basel III: Best Practices and issues in modelling. | |
|---|--|

Bibliografía Complementaria

1. King, Jack L. (2003). Operational Risk: Measurement and Modelling.
2. Hoffman, Douglas G. Managing Operational Risk: 20 Firmwide Best Practice Strategies, Editorial Wiley.
3. De Lara Haro Alfonso. Medición y Control de riesgos financieros, Editorial Limusa, Tercera edición. 2004. ISBN 968-18-6441-1.

9. Observaciones