

UNIVERSIDAD MARIANO GALVEZ DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
CURSO: INTRODUCCIÓN A LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (031825,
032825, 033825)

I. DESCRIPCIÓN

Este curso se centra en dar a conocer la terminología general y metodología básica para comprender la aplicación de la administración de riesgos en las diferentes clases de negocios, así como el rol del Auditor en la Administración de Riesgos en la Empresa .

II. JUSTIFICACIÓN

Este curso, constituye una fortaleza en la carrera de Auditoría, ya que es un tema de actualidad que sirve de soporte a los negocios para enfrentar pérdidas por la ocurrencia de impactos económicos, y permite dar un valor agregado por parte del auditor a la Administración eficiente de la empresa.

III. REQUISITOS

Los estudiantes deberán tener conocimientos mínimos del Proceso Administrativo, Economía, Finanzas, Administración, Auditoría y Estadística que les permita asimilar con claridad los contenidos temáticos del curso.

IV. OBJETIVO

Crear en los profesionales de Auditoría, la inquietud de buscar el conocimiento y la especialización en el campo de la administración de riesgos, como una de las disciplinas de mayor auge en el futuro para mejorar el desempeño de los negocios.

V. CONTENIDOS MÍNIMOS (6 Unidades)

1. Marco Teórico y conceptual de la Gestion de Riesgos

- 1.1. Conceptos Generales.
- 1.2. Antecedentes Históricos.
- 1.3. Clasificación de Tipos de Riesgos.
- 1.4. Paradojas del Riesgo
- 1.5. Ciclo del Riesgo
- 1.6. Fuentes de Riesgo.
- 1.7. Desastres financieros en ausencia de Administración de Riesgos.

2. Proceso de la Administración de Riesgos

- 2.1. Que es la Administración de Riesgo.
- 2.2. Elementos de la Administración de Riesgo.
- 2.3. Fases del proceso de Administración de Riesgos.
- 2.4. Gestionamiento del los Riesgos
- 2.5. Control de Riesgos
- 2.6. Alcance y valor de la Gestión de Riesgo
- 2.7. Composición y funciones de la Estructura Estratégica y Operativa.
- 2.8. Valor en Riesgo, y Rendimiento versus Riesgo (Raroc)
- 2.9. Administración de Riesgo de Lavado de Dinero
- 2.10. Administración de riesgos en Tecnología Informativa

3. Basilea II

- 3.1. Tres Pilares de La Gestión Integral de Riesgos
- 3.2. Principios de Gestión de Riesgos Basilea II.
- 3.3. Principios para el gestionamiento de Riesgo Crediticio.
- 3.4. Principios para el gestionamiento de Riesgo Operacional.
- 3.5. Principios para el gestionamiento de Riesgo De Mercado.

4. Funciones de la Auditoria Moderna en la Implantación de una cultura de ERM

- 4.1. El rol de la Auditoria en la implementación de un ERM.
- 4.2. Método Coso.
- 4.3. Mejores prácticas de la Auditoria Interna basada en Gestionamiento de Riesgo.
- 4.4. La ley Sarbanes Oxley y el rol del Auditor en su aplicación.
- 4.5. Responsabilidades del Auditor en el gestionamiento del Riesgo de Delitos Financieros.

5. Modelos de Gestion de Riesgo.

- 5.1. Matrices del riesgo operacional,
- 5.2. Modelos de Gestion de Riesgo de Crédito,
- 5.3. Modelos de Gestion de Riesgo de Mercado.
- 5.4. Modelos de Gestion de Riesgo de Imagen.
- 5.5. Modelos de Gestion de Riesgo de Liquidez.
- 5.6. Desarrollo de un mapa de Riesgos Institucional.

6. Metodologías de Calificación de Riesgo.

- 6.1. Modelo Camels.
- 6.2. Modelo CamelB Com.
- 6.3. Modelo Roca.
- 6.4. Modelo Súper.
- 6.5. Calificadoras de Riesgo.
- 6.6. Que se puede calificar.

VI. ESTRATEGIA

El curso se desarrollará en tiempo de teoría y práctica, habrá lecturas obligatorias, laboratorios y presentaciones.

VII. BIBLIOGRAFÍA

1. El Nuevo Paradigma para el Control de Riesgos con Derivados Valor en Riesgo, Philippe Jorion, Editorial Limusa. 2000
2. Medición Integral del Riesgo de Crédito, Alan Elizondo, Editorial Limusa. 2003
3. Medición y Control de Riesgos Financieros, Alfonso de Lara Haro, Editorial Limusa. 2003
4. Administración Integral de Riesgos, Risk Concepts, Ltd. 2002
5. Principios Básicos de una supervisión bancaria efectiva, comité de Basilea 1997
6. El Nuevo acuerdo de capital, Comité de Basilea 2001
7. Ley de Bancos y Grupos Financieros y sus reglamentos
8. Ley y Reglamento para prevenir y detectar el lavado de dinero y otros activos
9. Gestión de Riesgos Financieros, Un enfoque práctico para países Latinoamericanos, BID.

“CONOCERÉIS LA VERDAD Y LA VERDAD OS HARÁ LIBRES”