

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



SILABO

ASIGNATURA : GESTION Y RIESGO EMPRESARIAL

SEMESTRE ACADÉMICO : 2024-A

**DOCENTE : Mg. CPC. JUAN F. INFANTES LOO
Mg. CPC. MARIBEL RIMACHE INCA**

CALLAO, PERÚ

2024

SILABO

I. DATOS GENERALES

1.1.	Asignatura	:	GESTION Y RIESGO EMPRESARIAL
1.2.	Código	:	CEL 909
1.3.	Carácter	:	Electivo
1.4.	Requisito	:	Contabilidad de Empresas Extractivas y Manufactureras (CEL907)
1.5.	Ciclo	:	DÉCIMO (X)
1.6.	Semestre Académico	:	2024-A
1.7.	N° horas de clases	:	04 horas (Teoría 02 - Práctica: 2)
1.8.	N° créditos	:	03
1.9.	Duración	:	16 SEMANAS
1.10.	Docente	:	Mg. CPC. Maribel Rimache Inca
1.11.	Modalidad	:	Presencial

II. SUMILLA

La naturaleza del curso es teórico práctico, su finalidad es que el estudiante conozca los diferentes tipos de riesgos financieros que se producen en las empresas privadas y públicas.

Comprende: Concepto de riesgo, tipos de riesgos, valorización de productos financieros, simulación de riesgos de mercado, valor en riesgo para productos financieros y portafolios, calibración de modelos y análisis de escenarios, herramientas estadísticas para la gestión de riesgos de mercado, riesgos estructurales de balance, diversificación de riesgos, crisis empresarial, tipos de crisis

Se desarrolla las siguientes unidades:

Unidad I: Introducción de la gestión del riesgo.

Unidad II: Los riesgos y la administración de los riesgos

Unidad III: Toma de decisiones Financieras y Riesgo de Mercado

Unidad IV: Evaluación del riesgo de mercado y regulación.

III. COMPETENCIAS DEL PERFIL DEL EGRESADO

Optimiza la gestión financiera, contable y tributaria de las empresas, relacionando los factores internos y externos

3.1. Competencia Específicas Sistémicas

Pensamiento Resolutivo
Pensamiento analítico y crítico

IV. CAPACIDAD (ES)

- C.1. Utiliza los conceptos, tipología, modelos y criterios de Gerencia de Riesgos. Su impacto en las organizaciones público - privadas.
- C.2. Interpreta los principios, fundamentos de las herramientas y técnicas complementarias en la gestión de riesgos.
- C.3. Desarrolla habilidades y capacidades, tanto personales como grupales, para entender y gestionar adecuadamente los riesgos.

V. ORGANIZACIÓN DE LAS UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE APRENDIZAJE N° I: INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN DEL RIESGO.			
Inicio 01/04/2024 Término 30/04/2024			
LOGRO DE APRENDIZAJE: Al finalizar la unidad I, el estudiante analiza y evalúa la importancia de una adecuada gestión del riesgo, identificando los estándares de gestión de riesgos y comprendiendo su clasificación general.			
Capacidad 1: Utiliza los conceptos, tipología, modelos y criterios de Gerencia de Riesgos. Su impacto en las organizaciones público – privadas.			
Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones			
Semana Sesión	Temario/Actividad	Indicador (es) de logro	Instrumento de evaluación
Semana 01 1 y 2 (4Hora)	Introducción a la Investigación Formativa y Responsabilidad social: Conceptos básicos de Gestión. La Empresa en el contexto actual. Conceptos relacionados con la gestión de los riesgos. Los estudiantes reciben textos donde se narra situaciones de investigación formativa, analizan en equipo, deducen la definición de la investigación.	- Se interesa acerca de la importancia de la Investigación formativa. - Conformación de grupos de Investigación Formativa y Responsabilidad Social e indicaciones para el trabajo en equipo.	- Cuestionario
Semana 02 1 y 2 (4Horas)	Evaluación de los riesgos Objetivos Ventajas Limitaciones.	Muestran conocimiento sobre los riesgos precisando sus Ventajas y limitaciones en el marco de una empresa.	Lista de cotejo
Semana 03 1 y 2 (4Horas)	Estándares de Gestión de Riesgos en la Empresa. Análisis del Estándar ISO 31000. Análisis del Estándar COSO II. Otros Estándares y referencias.	Se interesa y comprende la importancia de los estándares de gestión de riesgo en los procesos de las empresas.	Lista de cotejo
Semana 04 1 y 2 (4Horas)	Análisis de los riesgos. Interpretación de los riesgos. Métodos de evaluación de riesgos.	Identifica por medio de la aplicación de una empresa tipo (Industrial). La evaluación y análisis de los riesgos, aplica mediante exposición y trabajo en equipo.	Cuestionario

UNIDAD DE APRENDIZAJE N° II: LOS RIESGOS Y LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS			
Inicio 01/05/2024 Término 28/05/2024			
LOGRO DE APRENDIZAJE: Al finalizar la Unidad II, el estudiante reconoce los riesgos y la necesidad de su administración, entendiendo el origen de los desastres financieros y su impacto en las empresas privadas y públicas, así como la cobertura de seguros.			
Capacidad: C2: Interpreta los principios, fundamentos de las herramientas y técnicas complementarias en la gestión de riesgos.			
Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones			
Sesión	Temario/Actividad	Indicador (es)de logro	Instrumento de evaluación
Semana 05 1 y 2 (4Hora)	Clasificación general del Riesgo. Riesgo Sistemático y No Sistemático. Riesgo crediticio y cambiario. El riesgo financiero. Análisis comparativo de la gestión de riesgo de una empresa en forma general.	Desarrolla casuística. Aplicando diversas clases de riesgo en el caso de una empresa en general.	Cuestionario.
Semana 06 1 y 2 (4Hora)	Los riesgos y la necesidad de la administración del riesgo.	Aplica el análisis del concepto de riesgo y su administración exposición y casos prácticos	Lista de cotejo
Semana 07 y 08 1, 2, 3 y 4 (8Hora)	Fuentes del riesgo. Lecciones de los desastres financieros	Desarrolla mediante casos y exposición sobre las principales crisis financieras.	Lista de cotejo

UNIDAD DE APRENDIZAJE N° III: TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS Y RIESGO DE MERCADO			
Inicio 29/05/2024 Término 25/06/2024			
LOGRO DE APRENDIZAJE: Al finalizar la unidad III, los estudiantes elaboran modelos de simulación, empleando las bases teórico-práctico sobre elementos y técnicas fundamentales de la administración Financiera para una adecuada toma de decisiones empresariales y analizan y evalúan los instrumentos financieros y el riesgo de mercado, su tipología, medición y el valor de riesgo (VAR) así como su sistema regulatorio.			
Capacidad: C.3 Desarrolla habilidades y capacidades, tanto personales como grupales, para entender y gestionar adecuadamente los riesgos.			
Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones			
Sesión	Temario/Actividad	Indicador (es)de logro	Instrumento de evaluación
Semana 09 1 y 2 (4Hora)	Riesgo y Rendimiento Probabilidades de los Flujos Futuros	Desarrolla casuística Identifica la relación de los Flujos de efectivo con el Riesgo y Rendimiento.	Lista de cotejo
Semana 10 1 y 2 (4Hora)	Impacto de los riesgos: En las empresas privadas, públicas y Proyectos.	Desarrolla mediante casos prácticos el Impacto de los riesgos en las empresas.	Lista de cotejo

Semana 11 1 y 2 (4Hora)	Instrumentos de cobertura de riesgos. Los Sistemas de seguros. Definiciones, tipos, clases de Seguros, Cobertura, Prima y Riesgos.	Evidencia su interés en las técnicas y procesos para la elaboración de los EE.FF. Desarrolla casos prácticos en empresas de diversos sectores.	Lista de cotejo
Semana 12 1 y 2 (4Hora)	Instrumentos financieros y riesgos de mercado. Tipología de riesgos: Precios, divisas, tasas de interés.	Aplica el análisis de los instrumentos financieros y de su riesgo en el mercado en las empresas mediante estudio de casos.	Lista de cotejo
Semana 13 1 y 2 (4Hora)	Identificación de riesgos. Clasificación de carteras y gestión de los riesgos. Riesgo de entidades no financieras. Riesgos bancarios.	Reflexiona sobre la relación de los riesgos y la clasificación de carteras.	Lista de cotejo
UNIDAD DE APRENDIZAJE N° IV: RIESGO DE MERCADO Y REGULACIÓN.			
Inicio 26/06/2024 Término 23/07/2024			
LOGRO DE APRENDIZAJE: Al finalizar la unidad IV, los estudiantes elaboran modelos de simulación, empleando las bases teórico-práctico sobre elementos y técnicas fundamentales de la administración Financiera para una adecuada toma de decisiones empresariales y analizan y evalúan los instrumentos financieros y el riesgo de mercado, su tipología, medición y el valor de riesgo (VAR) así como su sistema regulatorio.			
Capacidad: C.3 Desarrolla habilidades y capacidades, tanto personales como grupales, para entender y gestionar adecuadamente los riesgos.			
Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones			
Semana 14 1 y 2 (4Hora)	Medición de los riesgos: Metodología, simulación histórica. Modelos paramétricos	Desarrolla casos e identifica los modelos de simulación de riesgo, argumentando con citas textuales de autores, según normas APA.	Cuestionario
Semana 15 1 y 2 (4Hora)	El Value at Risk (VAR): Definición y cuantificación. VAR Normal condicional. VAR de acciones y bonos. VAR de portafolios.	Reflexiona en la cuantificación del valor en riesgo de los productos financieros y carteras mediante casos prácticos	Lista de cotejo
Semana 16 1 y 2 (4Hora)	Regulación de los riesgos de mercado. Evolución de la normativa de Basilea sobre riesgos de mercado. Evaluación	Desarrolla casos aplicando diversas clases de riesgo de una empresa en general y empresa bancaria	Lista de cotejo
Semana 17 1 y 2 (4Hora)	Retroalimentación		

VI. METODOLOGIA

La Universidad Nacional del Callao, Licenciada por la SUNEDU tiene como fin supremo la formación integral del estudiante, quien es el eje central del proceso educativo de formación profesional; es así como el Modelo Educativo de la UNAC implementa las teorías educativas constructivista y conectivista, y las articula con los componentes transversales del proceso de enseñanza – aprendizaje, orientando las competencias genéricas y específicas.

Este modelo tiene como propósito fundamental la formación holística de los estudiantes y concibe el proceso educativo en la acción y para la acción. Además, promueve el aprendizaje significativo en el marco de la construcción o reconstrucción cooperativa del conocimiento y toma en cuenta los saberes previos de los participantes con la finalidad que los estudiantes fortalezcan sus conocimientos y formas de aprendizaje y prosperen en la era digital, en un entorno cambiante de permanente innovación, acorde con las nuevas herramientas y tecnologías de información y comunicación.

La Facultad de Ciencias Contables de la UNAC, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Viceministerial N°085-2020-MINEDU del 01 de abril de 2020, de manera excepcional y mientras duren las medidas adoptadas por el Gobierno con relación al estado de emergencia sanitario, se impartirá educación remota no presencial haciendo uso de una plataforma virtual educativa: espacio en donde se imparte el servicio educativo de los cursos, basados en tecnologías de la información y comunicación (TICs).

La plataforma de la UNAC es el Sistema de Gestión Académico (SGA-UNAC) basado en Moodle, en donde los estudiantes, tendrán a su disposición información detallada de la asignatura: el sílabo, recursos digitales, guía de entregables calificados, y los contenidos de la clase estructurados para cada sesión educativa. El SGA será complementado con las diferentes soluciones que brinda Google Suite for Education y otras herramientas tecnológicas multiplataforma.

Las estrategias metodológicas didáctica para el desarrollo de las sesiones teóricas y prácticas permiten dos modalidades de aprendizaje en los estudiantes:

6.1 Herramientas metodológicas de comunicación síncrona (videoconferencia)

La modalidad asíncrona es una forma de aprendizaje basado en el uso de herramientas que permiten la comunicación no presencial y en tiempo real entre el docente y los estudiantes. Dentro de la modalidad sincrónica, se hará uso de:

Clases dinámicas e interactivas (virtuales): el docente genera permanentemente expectativa por el tema a través de actividades que permiten vincular los saberes previos con el nuevo conocimiento, promoviendo la interacción mediante el diálogo y debate sobre los contenidos.

Talleres de aplicación (virtuales): el docente genera situaciones de aprendizaje para la transferencia de los aprendizajes a contextos reales o cercanos a los participantes que serán retroalimentados en clase.

Tutorías (virtuales): Para facilitar la demostración, presentación y corrección de los avances del informe final de investigación y trabajos asignados en general.

6.2 Herramientas metodológicas de modalidad asíncrona

Forma de aprendizaje basado en el uso de herramientas que posibilitan el intercambio de mensajes e información entre los estudiantes y el docente en tiempo diferido y sin interacción instantánea.

Dentro de la modalidad asincrónica se hará uso de metodologías colaborativas tales como:

- 1) Aprendizaje Orientado a Proyectos - AOP (virtual): Permite que el estudiante adquiriera conocimientos y competencias mediante la ejecución de su proyecto de investigación, para dar respuesta a problemas del contexto.
- 2) Portafolio de Evidencias Digital: Permite dar seguimiento a la organización y presentación de evidencias de investigación y recopilación de información para poder observar, contrastar, sugerir, incentivar, preguntar.
- 3) Foro de investigación: se realizarán foros de debate, a partir de un reactivo sobre el tema de la sesión de aprendizaje.
- 4) Aprendizaje Basado en Problemas (ABP).
- 5) Aula invertida
- 6) Retroalimentación

INVESTIGACIÓN FORMATIVA

Es realizada por los estudiantes en las asignaturas que determine cada escuela profesional de la Universidad Nacional del Callao, en función de los contenidos de las asignaturas que tengan relación directa con los objetivos de la investigación formativa.

En esta asignatura, se orientará a los estudiantes en la elaboración de ensayos y en el empleo de las normas de citación según APA 7.

RESPONSABILIDAD SOCIAL

La Universidad Nacional del Callao, dentro del ámbito educativo, hace frente a su función social respondiendo a las necesidades de transformación de la sociedad a nivel regional y nacional mediante el ejercicio de la docencia, la investigación y la extensión.

VII. MEDIOS Y MATERIALES (RECURSOS)

MEDIOS INFORMÁTICOS	MATERIALES
<ul style="list-style-type: none"> - Computadora - Internet - Correo electrónico - Plataforma virtual 	<ul style="list-style-type: none"> - Diapositivas de clase - Texto digital - Videos - Tutoriales - Enlaces web - Artículos científicos

VIII. SISTEMA DE EVALUACIÓN DE ASIGNATURA

La evaluación del aprendizaje se adecua a la modalidad presencial, considerando las capacidades y los productos de aprendizaje evaluados descritos para cada unidad. Se evalúa antes, durante y al finalizar el proceso de enseñanza-aprendizaje, considerando la aplicación de los instrumentos de evaluación pertinentes.

Evaluación diagnóstica: se realizará al inicio de ciclo para determinar los diferentes niveles de conocimientos previos con los que el estudiante llega al curso.

Evaluación formativa: es parte importante del proceso de enseñanza aprendizaje, es permanente y sistemático y su función principal es recoger información para retroalimentar y regular el proceso de enseñanza aprendizaje. Para garantizar el desarrollo de competencias, se sugiere usar recursos e instrumentos mixtos cuantitativos y cualitativos. Se debe trabajar en base a productos, como proyectos, análisis de casos, portafolios.

Evaluación sumativa: se aplicará instrumentos de evaluación tales como rúbricas y listas de cotejo.

La calificación es vigesimal y se requiere del 70% de asistencia.
Coherente con lo que indica el Modelo Educativo UNAC (aprobado por Resolución. N° 057-2021-CU):

La evaluación de los aprendizajes se realizará por unidades mediante la evaluación sumativa; la nota promedio de la unidad constituirá una nota de unidad que se obtiene mediante la evaluación de productos académicos por indicador de logro, cada producto tendrá un peso respecto a la nota de la unidad.

La nota final se obtiene promediando las notas de las unidades.

Cada producto tendrá un peso respecto a la nota de la unidad. En consecuencia, la evaluación se precisa en el siguiente cuadro:

EVALUACIONES COEFICIENTES	COEFICIENTES
PRODUCTO 1 (U1)	20%
PRODUCTO 2 (U2)	20%
PRODUCTO 3 (U3)	20%
PRODUCTO 4 (U4)	40%

El promedio final de la asignatura (NF) se obtiene aplicando la siguiente fórmula:

$$NF= U1*0.20+U2*0.20+ U3*0.20+U4*0.40$$

IX. FUENTES DE INFORMACIÓN

9.1 FUENTES BÁSICAS

- De Lara, A (2010). Medición y Control de riesgos financieros. México: Limusa. Jorion, P.(2009). Valor en Riesgo. México: Limusa.
- Norma ISO 31000. (2009). Gestión de riesgos. Principios y directrices.
- Vilariño, A. (2001). Turbulencias financieras y riesgos de mercado. Prentice Hall.
- Soler, J. (1999). Gestión de riesgos financieros: Un enfoque práctico para países latinoamericanos. Washington. D.C Banco Interamericano de Desarrollo.
- Análisis de Riesgos, BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, DEPARTAMENTOREGIONAL DE OPERACIONES III.
- CONSTRUCCIÓN DE ÍNDICES SIMPLIFICADOS DE RIESGO PAÍS: EL CASO DE EUROPA, Ayala
- Calvo, J.C. Universidad de la Rioja, Iturralde Jainaga, Rodríguez Castellanos, A. Universidad del País Vasco • EVALUACIÓN DEL RIESGO ESTRATÉGICO, colegio de Contadores de México • El Riesgo País, Juan Mascareñas, Universidad Complutense de Madrid. • Gestión Integral de Riesgos Empresariales – ERM, Fernando Gaziano, 2007 • Zorrilla, S., La administración de Riesgos. [en línea junio 2004]. Disponible en: www.gestiopolis.com/canales2/finanzas/1/admoriesgo.htm. [Consulta Febrero 2006]. • Metodología para Gestionar Riesgos Empresariales. Una herramienta indispensable para la empresa moderna, material entregado en clase.

9.2 FUENTES COMPLEMENTARIAS

- American Psychological Association (2021) *Manual de publicaciones de la American Psychological Association*. Séptima edición. Editorial El Manual Moderno.
- Constitución Política del Perú 1993.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Glosario de Contabilidad Pública*.
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_seoglossary&language=es-ES&Itemid=100339&lang=es-ES&view=glossaries&catid=9&limit=15

9.3 PAGINAS WEBS:

- <http://www.bcrp.gob.pe> <http://www.smv.gob.pe>
<http://www.sbs.gob.pe> <http://www.mef.gob.pe>

9.4 PUBLICACIONES DEL DOCENTE (en calidad de asesor)

Mena, Miguel y Simpe, Rosa (2020). *El control interno en la adquisición de activos fijos en la modalidad de gobierno a gobierno*. [Tesis de titulación, Universidad Nacional del Callao]
<http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/5508>

X. NORMAS DE LA ASIGNATURA

- **Normas de Netiqueta.**

Se refieren a las normas que hay que cuidar para tener un comportamiento educado en la Red. Utilice buena redacción y gramática para redactar tus correos. Evita escribir con mayúscula sostenida porque se interpreta como si estuviera gritando. Utilizar un lenguaje apropiado para no vulnerar los derechos de tus compañeros. Evita el uso de emoticones.

- **Normas de convivencia**

- ✓ Respeto
- ✓ Asistencia
- ✓ Puntualidad
- ✓ Presentación oportuna de los entregables

- **Honestidad académica**

Todas las actividades de los estudiantes deben ser originales, de ocurrir una falta o plagio se recibirá automáticamente la nota de cero (00) en dicha actividad de evaluación y se elevará el informe respectivo a la Escuela de la Carrera Profesional para las acciones pertinentes.

ANEXO:

Instrumentos de evaluación sesión de aprendizaje