

Gestió del Risc**2014/2015**

Codi: 103216

Crèdits: 6

Titulació	Tipus	Curs	Semestre
2501919 Estadística Aplicada	OT	4	0

Professor de contacte

Nom: Anna López Ratera

Correu electrònic: Anna.Lopez.Ratera@uab.cat

Utilització de llengües

Llengua vehicular majoritària: català (cat)

Grup íntegre en anglès: No

Grup íntegre en català: Sí

Grup íntegre en espanyol: No

Prerequisits

Tots els conceptes que es treballaran en l'assignatura s'introduiran des de la perspectiva d'un estudiant que s'inicia en les finances i té uns coneixements bàsics d'Estadística. Els casos pràctics es treballaran en Excel utilitzant el seu perfil més bàsic com a full de càlcul.

Tenint això en compte, es recomana, tot i no ser imprescindible, haver cursat les assignatures Estadística Descriptiva, Càlcul, Càlcul de probabilitats i Inferència Estadística.

Objectius**Coneixements**

- Definir el concepte de risc
- Tipologies de risc
- Conèixer els principis clau de prevenció i control del risc.
- Conèixer eines per quantificar el risc
- Conèixer eines per cobrir el risc

Tots aquests coneixements també ens portaran a

- Entendre el llenguatge financer
- Entendre i prendre consciència de per què l'Estadística és una eina important en el món financer
- Entendre, interpretar i agilitat per fer càlculs amb series i/o dades financeres

Competències

- Analitzar les dades mitjançant l'aplicació de mètodes i tècniques estadístiques i treballar amb dades qualitatives i quantitatives.
- Aplicar criteris de qualitat a les propostes i projectes.
- Desenvolupar estratègies d'aprenentatge autònom.
- Expressar i aplicar rigorosament els coneixements adquirits en la resolució de problemes
- Identificar i seleccionar les fonts d'obtenció de dades i depurar-les per tractar-les estadísticament.
- Identificar la utilitat i la potencialitat de l'estadística en les diferents àrees de coneixement i saber aplicar-la adequadament per a extreure'n conclusions rellevants.
- Interpretar resultats, extreure conclusions i elaborar informes tècnics.

- Utilitzar bibliografia o eines d'Internet específiques de l'estadística i d'altres ciències afins, tant en llengua anglesa com en la llengua pròpia.
- Utilitzar correctament una bona part del programari estadístic i de recerca operativa existent, escollir el més apropiat per a cada anàlisi estadística i ser capaç d'adaptar-lo a les noves necessitats.
- Utilitzar tecnologies de la informació i de la comunicació.

Resultats d'aprenentatge

1. Aplicar criteris de qualitat a les propostes i projectes.
2. Aplicar tècniques estadístiques adequades per a les anàlisis financeres.
3. Basar-se en l'exploració de les dades, en l'ajust dels models i en els resultats de la inferència per a interpretar les dades financeres.
4. Desenvolupar estratègies d'aprenentatge autònom.
5. Expressar i aplicar rigorosament els coneixements adquirits en la resolució de problemes.
6. Identificar i seleccionar fonts d'informació específiques per als estudis de mercat i depurar-ne les dades.
7. Identificar i seleccionar les fonts d'informació més importants per a l'anàlisi financera i depurar-ne les dades.
8. Identificar les eines estadístiques específiques per analitzar la informació financera.
9. Ser capaç de modificar (poc o lleugerament) el programari per adaptar-lo a situacions lleugerament diferents de les estudiades.
10. Utilitzar eines d'Internet i bibliografia específica de les finances.
11. Utilitzar tecnologies de la informació i de la comunicació.

Continguts

1. Introducció al Risc

* Què és el risc? Tipologies de risc. El paper de l'Estadística per quantificar el risc.

2. Risc de mercat

* Què és el risc de tipus d'interès? Concepte temporal del tipus d'interès. Què és el risc de tipus de canvi? Com quantificar-lo? Com cobrir-nos? Volatilitat dels mercats financers.

3. Risc de crèdit

* Què és la morositat? Eines de medició del risc de crèdit. Probabilitat d'incompliment. Conceptes de Rating i Scoring.

Metodologia

La metodologia de treball es basarà en 4 guies d'estudi que es penjaran al campus virtual. Cadascuna de les guies d'estudi tindrà un component teòric, exemples i casos pràctics per il·lustrar la teoria i exercicis resolts i per resoldre.

Es recomana seguir el pla de treball següent:

1. Llegir detingudament la teoria de les guies.
2. Resoldre els exemples i casos pràctics que es vagin proposant.
3. Fer els exercicis resolts que acompanyen a cada guia.
4. Complementar amb l'ajuda del professor l'aprenentatge.
5. Resoldre l'activitat proposada que fa referència a la guia.

L'estudi de l'assignatura pot ser o bé a distància, interactuant a través del campus virtual i/o amb entrevistes presencials puntuals, o bé presencialment. En qualsevol cas es demana a l'estudiant que a l'inici del curs es posi en contacte amb el professor responsable indicant quina serà la metodologia escollida.

Activitats formatives

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Tipus: Dirigides			
Classes presencials teòriques	14	0,56	1, 3, 7, 8, 10
Classes pràctiques	28	1,12	1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, 10, 11
Tipus: Supervisades			
Activitats no presencials supervisades	68	2,72	1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 11
Tipus: Autònomes			
Activitats no presencials autònomes	40	1,6	2, 4, 8, 9, 10

Avaluació

Aquesta assignatura es pot superar per una doble via: l'avaluació continuada i l'avaluació única. En ambdues es realitza una prova presencial.

S'aconsella que l'estudiant segueixi l'avaluació continuada, tot i així, si s'escull l'avaluació única és necessari comunicar-ho al responsable de l'assignatura per a poder fer l'assignació del treball final.

Avaluació continuada

L'Avaluació continuada consistirà en el lliurament de 4 activitats i una prova final presencial.

Les 4 activitats seran exercicis concrets que tenen com a objectiu comprovar que l'estudiant ha assimilat correctament el contingut a que fan referència. A l'inici del curs es publicarà al campus virtual les dates de publicació i lliurament de cadascuna de les proves.

La prova final presencial versarà en els conceptes que s'han treballat en les 4 activitats i té com a objectiu confirmar el treball realitzat a les activitats lliurades.

La qualificació final de l'assignatura serà el promig de les qualificacions obtingudes en les 4 activitats i la prova final presencial. Una activitat no lliurada tindrà qualificació zero i es tindrà igualment en compte al fer el promig en la qualificació final com la resta d'activitats.

Avaluació única

L'Avaluació única de l'assignatura consistirà en el lliurament d'un treball i una prova final presencial.

La qualificació final de l'assignatura serà el promig de les qualificacions obtingudes en el treball i la prova final presencial.

Recordeu que les assignatures de la Diplomatura comparteixen docència i avaluació amb assignatures del Grau d'Estadística Aplicada i que per tant tots els alumnes disposeu d'una única convocatòria.

Activitats d'avaluació

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Activitat d'Avaluació 1:	20% en cas de seguir l'Avaluació Continuada	0	0	1, 4, 10, 11

Introducció al risc					
Activitat d'Avaluació 2: Risc de tipus d'interès	20% en cas de seguir l'Avaluació Continuada	0	0	1, 2, 3, 4, 7, 8, 10, 11	
Activitat d'Avaluació 3: Risc de tipus de canvi	20% en cas de seguir l'Avaluació Continuada	0	0	1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11	
Activitat d'Avaluació 4: Risc de crèdit	20% en cas de seguir l'Avaluació Continuada	0	0	1, 2, 4, 8, 10, 11	
Prova Final Presencial	20% en cas de seguir l'Avaluació Continuada / 50% en cas de l'Avaluació única	0	0	1, 2, 3, 7, 8	
Treball Final	50% en cas de seguir l'Avaluació única	0	0	1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11	

Bibliografia

La bibliografia que es treballarà en l'assignatura són les guies d'estudi que es penjaran al campus virtual. En cadascuna hi trobareu bibliografia complementària en referència al temari treballat.

Bibliografia general de referència

- Paul Wilmott on Quantitative Finance, Vol 1-3
- Options, Futures, and Other Derivatives (Hull, J.)