



## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS

### SÍLABO

#### GESTIÓN DE RIESGOS

#### I. DATOS GENERALES

1. Departamento Académico	: Ciencias Administrativas y Recursos Humanos
2. Escuela Profesional	: Administración
3. Programa	: Pregrado
4. Semestre Académico	: 2024 – II
5. Tipo de asignatura	: Obligatoria
6. Modalidad de asignatura	: Presencial
7. Código de asignatura	: 02430707030
8. Ciclo	: Séptimo
9. Créditos	: 3
10. <b>Horas semanales totales</b>	<b>: 5.5</b>
Horas lectivas de teoría	: 2
Horas lectivas de práctica	: 2
<b>Horas lectivas totales</b>	<b>: 4</b>
Horas no lectivas de teoría	: -
Horas no lectivas de práctica	: -
Horas no lectivas totales	: -
<b>Horas de trabajo independiente</b>	<b>: 1.5</b>
11. Requisito	: Administración Financiera
12. Docentes	: Osnayo Delgado, Rita Olga Juana / Osores Miranda, Cesar Augusto.

## II. SUMILLA

La asignatura pertenece al área curricular de estudios especializados, tiene como propósito identificar los componentes que permitan al gerente contar con instrumentos para desenvolverse en un escenario expuesto a variables exógenas en un mercado global, considerando los cambios en el entorno organizacional y/o social.

Desarrolla las siguientes unidades de aprendizaje: 1. Análisis del contexto global. 2. El estudio de los riesgos como objeto de la labor gerencial. 3. Instrumentos para la gestión de riesgos. 4. Plan de prevención de riesgos.

La asignatura exige del estudiante la elaboración y sustentación de un informe académico sobre el proceso de un sistema de administración de riesgos en una empresa, considerando la mejora en su operatividad y procesos.

## III. COMPETENCIA Y SUS COMPONENTES COMPRENDIDOS EN LA ASIGNATURA

### 3.1. Competencia

- Gestión de procesos administrativos
- Ejecuta y mejora la operatividad de los procesos administrativos y recursos de las organizaciones privadas y públicas

### 3.2. Componentes

#### Capacidades

- Aplica técnicas del análisis estratégico y financiero en la gestión de la organización, para asegurar la rentabilidad y sostenibilidad de los negocios.
- Investiga diversas fuentes de financiamiento considerando los riesgos y su factibilidad para la elaboración de presupuestos
- Elabora presupuestos como herramientas de planeación, financiera y administrativa para la toma de decisiones, considerando el tamaño de la empresa.
- Determina los controles apropiados de prevención del riesgo financiero, en la elaboración y gestión de presupuestos.

#### Actitudes y valores

- Respeto por la persona.
- Trabajo en equipo
- Integridad (honestidad, equidad, justicia, solidaridad y vocación de servicio).
- Búsqueda de la excelencia.

#### IV. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

UNIDAD 1 ANÁLISIS DEL CONTEXTO GLOBAL								
CAPACIDAD: Aplica técnicas del análisis estratégico y financiero en la gestión de la organización, para asegurar la rentabilidad y sostenibilidad de los negocios.								
SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS		HORAS NO LECTIVAS		HTI
				HT	HP	HT	HP	
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Los riesgos y la necesidad de la administración del riesgo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprende los alcances del sílabo: competencia, capacidades, contenidos y las normas de comportamiento y evaluación de los aprendizajes.</li> <li>Argumenta sobre la importancia de una adecuada gestión del riesgo. (CPC: b, d, e, j).</li> </ul>	<p>Sesión N°1 Evaluación diagnóstica Exposición dialogada orientaciones académicas</p>	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 1:</b> Utilizando una herramienta IA analiza la importancia de gestión de riesgos en las organizaciones.</li> <li><b>Organiza a los estudiantes para el trabajo de investigación formativa</b> (informe sobre el proceso de un sistema de administración de riesgos en una empresa, considerando la mejora en su operatividad y procesos).</li> <li><b>Presenta la Guía para el Desarrollo de la Investigación Formativa.</b> (CPC: b, d, e, j).</li> </ul>	<p>Sesión N°2 Uso de Gemini u otra</p>					
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fuentes del riesgo. Lecciones de los desastres financieros. Casos de estudio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica las fuentes del riesgo en casos reales (CPC: b, c, e, j).</li> <li>Elabora cuadro de análisis.</li> </ul>	<p>Sesión N°3 Exposición problematizadora Taller Desarrollo de casos</p>	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Lectura:</b> Guía sobre la Gestión de Riesgos: Qué es y cómo llevarla a cabo de manera eficaz. <a href="https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-que-es/">https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-que-es/</a></li> <li><b>Actividad 2:</b> Elabora un cuadro comparativo sobre las fuentes de riesgos. (CPC: b, d, e, j).</li> </ul>	<p>Sesión N°4 Taller Recensión de lectura</p>					
3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riesgo y rendimiento. Probabilidades de los flujos futuros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entiende la relación riesgo y rendimiento. Usa conceptos de probabilidades (CPC: b, k).</li> </ul>	<p>Sesión N°5 Exposición problematizadora</p>	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 3: Lectura:</b> Los riesgos en las proyecciones de las variables</li> <li>Solución y comentario de casos.</li> <li><b>Entrega el Plan de Investigación Formativa</b> (informe sobre el proceso de un sistema de administración de riesgos en una empresa, considerando la mejora en su operatividad y procesos). <b>Monitoreo I.</b> (CPC: m).</li> </ul>	<p>Sesión N°6 Recensión de lectura Comunicación efectiva Realimentación docente</p>					
4	<ul style="list-style-type: none"> <li>Clasificación de riesgos: definición e impacto en las empresas y proyectos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elabora cuadro comparativo sobre los tipos de riesgos y determina el impacto en las empresas (CPC: b, d, e, j).</li> </ul>	<p>Sesión N°7 Exposición dialogada Taller</p>	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 4: Visiona video</b> Clasificación de los riesgos y peligros. <a href="https://youtu.be/AS-nkkEMq9I?si=9Ex20hWoC4y6g_u8">https://youtu.be/AS-nkkEMq9I?si=9Ex20hWoC4y6g_u8</a></li> <li>Elabora tabla de clasificación (CPC: b, d, e, j).</li> </ul>	<p>Sesión N°8 Taller Recensión de video</p>					

**UNIDAD 2**  
**EL ESTUDIO DE LOS RIESGOS COMO OBJETO DE LA LABOR GERENCIAL**

**CAPACIDAD:**

Investiga diversas fuentes de financiamiento considerando los riesgos y su factibilidad para la elaboración de presupuestos

SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS		HORAS LECTIVAS		HTI
				HT	HP	HT	HP	
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>El riesgo financiero: clasificación y tipos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica y calcula el riesgo financiero en las empresas y los proyectos.</li> <li>Con apoyo de una herramienta de IA, presenta ejemplos. (CPC: b, e, k).</li> </ul>	Sesión N°9 Exposición problematizadora Taller Uso de Chat GPT u otras	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 5:</b> Desarrollo de un caso de estudio sobre procedimiento de cálculo de los riesgos: Metodologías</li> <li>Lectura: Riesgos financieros: qué son, tipos y consejos para enfrentarse a ellos. <a href="https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/riesgos-financieros.html">https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/riesgos-financieros.html</a> (CPC: b, e, k).</li> </ul>	Sesión N°10 Taller Solución de casos Recensión de lectura					
6	<ul style="list-style-type: none"> <li>El riesgo de mercado: definición, clasificación y tipos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica y calcula el riesgo de mercado en las empresas y los proyectos.</li> <li>Lectura: BBVA informe anual: Riesgo de mercado. (2023). pp. 597-598 <a href="https://accionistaseinversores.bbva.com/microsites/cuentasanuales2023/#page=598">https://accionistaseinversores.bbva.com/microsites/cuentasanuales2023/#page=598</a> (CPC: b, k).</li> </ul>	Sesión N°11 Exposición Problematizadora Taller Recension de lectura	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 6: Dilema ético</b> La comunicación de los riesgos operacionales a los empleados en las empresas.</li> <li>Reflexiona los valores institucionales de la USMP (CPC: g).</li> </ul>	Sesión N°12 Taller Discusión de dilema y reflexión de los valores institucionales					
7	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riesgo de crédito: definición y clasificación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilizando una herramienta IA desarrolla ejercicios de riesgo de crédito en las empresas y proyectos (CPC: b, k).</li> </ul>	Sesión N°13 Exposición dialogada Taller Uso de Gemini u otra	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 7:</b> Lectura. Riesgo de crédito o crediticio: qué son y cuáles hay. <a href="https://www.santanderconsumer.es/blog/post/riesgo-de-credito-o-crediticio-que-son-y-cuales-hay">https://www.santanderconsumer.es/blog/post/riesgo-de-credito-o-crediticio-que-son-y-cuales-hay</a></li> <li>Presenta el informe sobre recopilación y análisis de la información. <b>Monitoreo II.</b> (CPC: m).</li> </ul>	Sesión N°14 Recensión de lectura Comunicación efectiva Realimentación docente					
8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riesgos no cuantificables: normativos y operacionales.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 8:</b> Identifica los riesgos no cuantificables en las empresas y los proyectos.</li> <li>Solución de casos</li> <li>Resumen de lecturas y videos (CPC: b, k).</li> </ul>	Sesión N°15 Exposición dialogada Taller para desarrollar casos	2	2	-	-	1.5
		<p><b>Examen Parcial:</b> Evalúa las capacidades de la primera y segunda unidad de aprendizaje. (CPC: m).</p>	Sesión N°16 Evaluación					

**UNIDAD 3  
INSTRUMENTOS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS**

**CAPACIDAD:**

Elabora presupuestos como herramientas de planeación, financiera y administrativa para la toma de decisiones, considerando el tamaño de la empresa.

SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS		HORAS NO LECTIVAS		HTI
				HT	HP	HT	HP	
9	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema de seguros en el país</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mercado de seguros, seguros para empresas, seguros personales y seguros previsionales (CPC: b, c, e, k).</li> </ul>	Sesión N°17 Exposición problematizadora	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 9:</b> Los sistemas de seguros en el Perú</li> <li>Utilizando una herramienta IA analiza casos de cobertura de seguros frente a los riesgos de los clientes a nivel internacional. (CPC: b, c, e, k).</li> </ul>	Sesión N°18 Taller Uso de Gemini u otra					
10	<ul style="list-style-type: none"> <li>Instrumentos de cobertura de riesgos. Los sistemas de seguros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Define y compara las diferentes posibilidades de coberturas de riesgos y los diferentes tipos de seguros (CPC: b, c, e, k).</li> </ul>	Sesión N° 19 Exposición dialogada	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 10: Identifica y describe los</b> Instrumentos de cobertura de riesgos (CPC: b, c, e, k).</li> </ul>	Sesión N°20 Taller Recensión Casos					
11	<ul style="list-style-type: none"> <li>XVII Jornada de Intercambio de Experiencias Empresariales y de Negocios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 11:</b> Elabora reportes de participación en la Jornada de Intercambio de Experiencias Empresariales y de Negocios (CPC: m).</li> </ul>	Sesión N°21 Conferencias y seminarios de discusión Elaboración de reportes	2	2	-	-	1.5
			Sesión N° 22 Conferencias y seminarios de discusión Elaboración de reportes					
12	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Value at Risk (VaR): definición y cuantificación; verificación del modelo.</li> <li>Los derivados y la administración del riesgo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verifica resultados del VAR, basándose en diversos enfoques</li> <li><b>Lectura 11:</b> ¿Qué es el Valor en Riesgo –VaR?. <a href="https://www.bbva.com/es/economia-y-finanzas/que-es-el-valor-en-riesgo-var/">https://www.bbva.com/es/economia-y-finanzas/que-es-el-valor-en-riesgo-var/</a></li> <li>Reconoce la importancia de los derivados en la cobertura de riesgos. (CPC: b, k).</li> </ul>	Sesión N°23 Exposición problematizadora Taller Recensión de lectura	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 12:</b> ¿Qué son los derivados financieros y cuántos tipos hay?. <a href="https://www.bbva.com/es/economia-y-finanzas/tipos-de-derivados-financieros/">https://www.bbva.com/es/economia-y-finanzas/tipos-de-derivados-financieros/</a></li> <li>Presenta el esquema de redacción y avance del informe final. <b>Monitoreo III.</b> (CPC: m).</li> </ul>	Sesión N°24 Recensión de lectura Comunicaciones efectivas Realimentación docente					

**UNIDAD 4  
PLAN DE PREVENCIÓN DE RIESGOS**

**CAPACIDAD:**

Determina los controles apropiados de prevención del riesgo financiero, en la elaboración y gestión de presupuestos

SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS		HORAS NO LECTIVAS		HTI
				HT	HP	HT	HP	
13	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pronóstico de riesgos y correlaciones: modelación del riesgo con variación del tiempo; La modelación de correlaciones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pronostica riesgos, aplicando la modelación de riesgos y sus variaciones en el tiempo (CPC: b, c, k).</li> </ul>	Sesión N° 25 Exposición dialogada Taller	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 13:</b> Resuelve un caso donde aplica la modelación de riesgos (CPC: b, c, k).</li> </ul>	Sesión N°26 Estudio de caso Reporte					
14	<ul style="list-style-type: none"> <li>Implementación de sistemas de administración de riesgos, el acuerdo de capital: Basilea III.</li> <li>Medidas de control para las criptomonedas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entiende formas de implementación de sistemas de administración de riesgos. Reconoce el nuevo acuerdo de capital según comité de Basilea.</li> <li>Analiza los métodos de control para prevenir riesgos vinculados al mercado de las criptomonedas. (CPC: b, c, e, k).</li> </ul>	Sesión N° 27 Exposición problematizadora Taller	2	2	-	-	1.5
		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 14: Taller:</b> debate sobre el Plan de prevención de riesgos</li> <li>Resumen de lecturas y videos (CPC: b, c, e, k).</li> <li><b>Presentación del informe final de Investigación Formativa</b> (informe sobre el proceso de un sistema de administración de riesgos en una empresa, considerando la mejora en su operatividad y procesos). <b>Monitoreo IV.</b> (CPC: i).</li> </ul>	Sesión N°28 Taller Recensiones Realimentación docente					
15	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comunicación de experiencias investigativas en la elaboración del informe.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Actividad 15:</b> Realiza exposiciones interactivas sobre aspectos cognitivos, procedimentales y actitudinales manifestados en la elaboración del informe</li> </ul>	Sesión N° 29 Presentaciones efectivas Sustentación	2	2	-	-	1.5
			Sesión N°30 Presentaciones efectivas Sustentación					
16	<p><b>Examen final:</b> Tiene carácter integrador y evalúa la competencia de la asignatura y las capacidades de las cuatro unidades de aprendizaje. (CPC: i, m)</p>		Sesión N° 31 Evaluación	2	2	-	-	1.5
			Sesión N° 32 Reporte					

## V. ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

- La actividad docente en las sesiones y experiencias independientes de aprendizaje se orienta al desarrollo de capacidades y logro de la competencia del perfil profesional de los graduados, en correspondencia al modelo educativo y enfoque pedagógico asumido por la USMP. Ello supone que la adquisición de conocimientos por el estudiante no es resultante de la transmisión de la información por el docente, sino que es una construcción individual del propio estudiante en un contexto social en el que se relacionan, de manera activa, las estructuras cognitivas ya existentes con los nuevos contenidos por aprender; aplicables en distintos contextos de desempeño personal y social, por lo que el estudiante es considerado el actor principal de su aprendizaje y el profesor un mediador, organizador y orientador de experiencias de aprendizaje que los estudiantes han de vivir, a lo largo de su formación.
- Según la naturaleza de la asignatura, el profesor podrá utilizar las estrategias de aprendizaje y enseñanza basado en problemas, las técnicas de la problematización y la contextualización de los contenidos educativos, el estudio de casos; la lectura comprensiva de textos impresos, visuales y audiovisuales (recensión), sesiones en línea, diversos tipos de foros; plataformas web para simulaciones y el análisis de información, así como diversas formas de comunicación educativa sincrónica, entre otras. Especial mención merece la aplicación del método investigativo orientado a la búsqueda creadora de información, que propicia en el estudiante un mayor nivel de independencia cognoscitiva y pensamiento crítico, acorde con las exigencias de la sociedad actual, caracterizada por el valor del conocimiento y su aplicación práctica en la solución de problemas que nos plantea la realidad y el desarrollo de la ciencia y la tecnología.

## VI. RECURSOS DIDÁCTICOS

- Libros digitales, portafolios, videos tutoriales, blogs, e-books, videos explicativos, organizadores visuales, presentaciones multimedia, herramientas de IA, entre otros.

## VII. EVALUACIÓN DEL APRENDIZAJE

El sistema de evaluación del aprendizaje comprende:

- 7.1 **Evaluación diagnóstica.** Se realiza al inicio de la asignatura y de las sesiones de aprendizaje, para conocer los saberes que los estudiantes poseen a emprender el estudio de los contenidos educativos programados y sirve al profesor para adoptar las decisiones académicas pertinentes. Su aplicación es de responsabilidad profesional en su función docente.
- 7.2 **Evaluación de proceso (EP).** Se realiza a través de la observación progresiva del desempeño del estudiante en la realización de la exigencia académica de la asignatura y las actividades de aprendizaje significativo previstas en el sílabo. **Evalúa preferentemente el saber hacer y las actitudes** de las capacidades demostradas por los estudiantes. Se consolida y reporta mensualmente al Sistema de Ingreso de Notas de la Facultad, en las fechas programadas. Tiene un peso de 50% para la nota final y resulta del promedio ponderado de las evaluaciones mensuales que corresponde al desempeño académico del estudiante:  $EP = (EP1 \times 0.25) + (EP2 \times 0.25) + (EP3 \times 0.25) + (EP4 \times 0.25)$ .
- 7.3 **Evaluación de resultados (ER).** Se realiza mediante la aplicación de un examen parcial (Ep) y otro examen final (Ef), elaborados técnicamente por el profesor, considerando los siguientes dominios de aprendizaje: a) conocimiento (manejo de información), b) comprensión, c) aplicación, d) análisis, e) síntesis y f) evaluación (juicio de valor), **examinándose preferentemente el saber conceptual y el saber hacer.** Los resultados son reportados al Sistema de Ingreso de Notas de la Facultad, dos veces durante el semestre, en las fechas establecidas. Tiene un peso de 50% para la nota final y resulta del promedio ponderado de las dos evaluaciones escritas programadas:  $ER = (Ep \times 0.4) + (Ef \times 0.6)$ .

El Promedio final (PF) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:  $PF = \frac{EP+ER}{2}$

## VIII. FUENTES DE INFORMACIÓN

- De Lara, A. (2010). *Medición y control de riesgos financieros*. (Tercera edición). México: Limusa
- Diz, E. (2009). *Teoría de riesgo*. (3ª. Edición). Bogotá: Ecoe Ediciones
- Deusto-Harvard. *Revista de Finanzas y Contabilidad*.

**Cobertura del Componente Profesional Común (CPC) por áreas (expresadas en horas durante el semestre)**

a) Marketing	b) Finanzas	c) Contabilidad	d) Gestión	e) A. Legal	f) Economía	g) Ética	h) D. Global	i) Comunicación en Negocios	j) Sis. Información	k) Cuantitativo	l) Política	m) Integradora	Carga total del estudiante
0	43	2.5	2	5	0	2	0	9	2	7	0	15.5	88

**Sistematizado por:** Luis Guillermo Arbulú Rivera/ Arbués Pérez Espinoza.

**Fecha:** 30 de julio de 2024

**Revisión pedagógica:** René Del Águila Riva