

**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RÍO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
DEPARTAMENTO DE FINANZAS**

TÍTULO:

Administración de Riesgo – FINA 4066

NÚMERO DE HORAS/CRÉDITOS:

3 horas créditos

PRERREQUISITOS:

FINA 4125 – Gerencia Financiera Intermedia

DESCRIPCIÓN DEL CURSO:

Discusión y análisis de los principios y prácticas usadas en la gerencia de riesgo. Se explican los distintos tipos de riesgo y los modelos usados para su estimación, así como las técnicas más comunes de protección. Se analizan las distintas estrategias de protección, y su implantación de forma integrada. Se discutirá la relación entre el cumplimiento, gobernabilidad corporativa y la gerencia de riesgo. Se analizará la participación de las juntas de directores y los gerentes en el proceso de asunción de riesgo. Está especialmente dirigido a estudiantes que se interesen por el área de mercados e instituciones financieras.

OBJETIVOS GENERALES:

Al finalizar el curso el estudiante:

1. Conocerá con profundidad los principios y prácticas esenciales en la administración de los riesgos en el campo empresarial, así como su terminología técnica en español e inglés.
2. Aplicará dichas destrezas, conceptos y principios en el diseño, implantación, evaluación y mejoramiento de programas de administración de riesgos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

1. Podrá identificar los distintos tipos de riesgos que enfrentan las empresas y entidades.
2. Podrá identificar e implantar las distintas estrategias para manejo de riesgos.
3. Aplicará dichas destrezas, conceptos y principios en el diseño, implantación, evaluación y mejoramiento de programas de administración de riesgos.

BOSQUEJO DE CONTENIDO Y DISTRIBUCIÓN DEL TIEMPO:

- I. El problema de Administración de Riesgo
 - A. Teorías de manejo de Riesgo
 - B. Técnicas para el Tratamiento de Riesgo
 - C. Administración de Riesgo Empresarial

3 horas

II.	La solución de Administración de Riesgo	
	A. Introducción	
	B. Definición de Administración de Riesgo	
	C. Historia de la Administración de Riesgo	6 horas
	D. Concepciones erróneas sobre la Administración de Riesgos	
	E. La función del Administrador de Riesgo	
	F. El Administrador de Riesgos No-Profesional	
	G. Servicios Externos de Administración de Riesgos	
III.	Decisiones de diseño de programas de Administración de Riesgo	
	A. Introducción	
	B. Las Herramientas para la Administración de Riesgos	3 horas
	C. Decisiones de Administración de Riesgo	
IV.	Evaluación y Revisión de Programas de Administración de Riesgo	
	A. Introducción	
	B. Evaluación General y Revisión	3 horas
	C. Auditorías de Administración de Riesgos	
V.	Objetivos de la Administración de Riesgo	
	A. Introducción	
	B. Necesidad	3 horas
	C. Objetivos	
	D. La Política sobre la Administración de Riesgo	
VI.	Identificación de Riesgos	3 horas
	A. Introducción	
	B. Responsabilidad	
	C. Metodologías	
	D. Herramientas disponibles	
	E. Técnicas aplicables	
	F. Administración de Riesgo de Sistemas de Información	
VII.	Evaluación de Riesgos: Medición de Severidad	
	A. Introducción	6 horas
	B. Importancia de la Severidad de Pérdidas en el Orden Prioritario de las Exposiciones	
	C. Medidas de Severidad de Prouty	
	D. Medición de las Exposiciones a Pérdidas de Propiedad	
	E. Medición de las Exposiciones a Pérdidas Indirectas	
	F. Medición de las Exposiciones de Responsabilidad Legal	
VIII.	Evaluación de Riesgo: Medición de Frecuencia	Asignado
	A. Introducción	
	B. Utilidad del Análisis Cuantitativo	

- IX. Control de Riesgos: Consideraciones Generales
 - A. Introducción
 - B. Manejo Común o General
 - C. Manejo Inapropiado
 - D. El Administrador de Riesgos y el Control de Riesgos 3 horas
 - E. Teorías sobre la Causa de los Accidentes
 - F. Enfoques de Prevención y Control de Pérdida
 - G. Sistemas de Seguridad
 - H. Fuentes Auxiliares para el Control de Riesgos
 - I. Planificación para Desastres

 - X. Financiamiento del Riesgo: Retención 3 horas
 - A. Introducción
 - B. Clasificaciones de las técnicas de Retención de Riesgos
 - C. Financiamiento de Pérdidas Versus Financiamiento de Riesgos
 - D. Auto – Seguro
 - E. Combinación de Retención y Transferencia

 - XI. El Manejo de Riesgo de Propiedad: Control de Riesgo
 - A. Introducción 3 horas
 - B. Cómo evitar Riesgos de Propiedad
 - C. Transferencias sin Seguro
 - D. Prevención de Incendio y Control de Pérdida
 - E. Medidas de Control de Riesgos para Otros Peligros
 - F. Operaciones de Salvamento

 - XII. El Manejo de Riesgos de Propiedad: Financiamiento del Riesgo
 - A. Introducción
 - B. Interés Asegurable
 - C. Cubiertas de Pérdida Directa de Propiedad Comercial 6 horas
 - D. Seguro de Calderas y Maquinarias
 - E. Seguro de Transporte Terrestre
 - F. Seguro de Inundación
 - G. Pólizas Combinadas ("Package") para Firmas Comerciales
 - H. Combinación de Transferencia y Retención

 - XIII. El Manejo de los Riesgos de Pérdidas Consecuenciales: Control y Financiamiento
 - A. Introducción 3 horas
 - B. Control de las Exposiciones a Pérdidas Consecuenciales
 - C. Financiamiento de Pérdidas Consecuenciales
- 45 horas

ESTRATEGIAS INSTRUCCIONALES:

El método principal de enseñanza será conferencias y discusión de casos asignados a los estudiantes para ser discutidos en clase. Además, se utilizará equipo audiovisual, películas y conferenciantes invitados. Se visitarán las facilidades físicas de una empresa en particular para ilustrar la importancia de la Administración de Riesgos en el campo empresarial. Se utilizará la Internet como fuente de referencia.

RECURSOS DE APRENDIZAJE REQUERIDOS:

Computadora (Puede utilizar las del laboratorio)

ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:

La labor del estudiante se evaluará tomando en consideración lo siguiente:

	<u>Peso</u>	<u>Valor</u>
Examen Parcial	30%	120 pts.
Examen Final	35%	140 pts.
Proyecto/trabajo de investigación/casos	25%	100 pts.
Pruebas cortas/asignaciones para entregar	10%	40 pts.
	<u>100%</u>	<u>400 pts</u>

De ser necesario, se realizará evaluación diferenciada a estudiantes con necesidades especiales.

SISTEMA DE CALIFICACIÓN:

La calificación final se determinará a base de acumulación de puntos y utilizando por lo general la siguiente distribución de notas.

100%	-	90%	-	A
89	-	80	-	B
79	-	67	-	C
66	-	56	-	D
55	-	0	-	F

CUMPLIMIENTO CON LA LEY 51 DEL 7 DE JUNIO DE 1996

*Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con la profesora para planificar el acomodo razonable y equipo asistivo necesario conforme con las recomendaciones de la Oficina de Asuntos para las Personas con Impedimento (OAPI) del Decanato de Estudiantes. También aquellos estudiantes con necesidades especiales que requieren algún tipo de asistencia o acomodo deben comunicarse con la profesora.

*Circular 9 (2002-03) del DAA

LIBRO DE TEXTO:

Hopkin, Paul, **Fundamental of Risk Mangement**. Philadelphia, The Institute of Risk Management, 2010.

BIBLIOGRAFIA:

REFERENCIAS ELECTRÓNICAS:

International Risk Management Institute, Inc., *Retrieved March 28, 2006, from*
<http://irmi.com>

Non Profit Management Center, Retrieved July 31, 2006 from
<http://www.nonprofitrisk.org/pubs/pubs.htm>

Practical Risk Management, Retrieved March 26, 2006, from
<http://www.pracrisk.com>

Public Agency Risk Managers Association (PARMA), Retrieved July 31, 2006 from
<http://www.parma.com/index.cfm.paiged=544>

Risk INFO, Retrieved March 28, 2006, from
<http://www.riskinfo.com>

Rosenbloom, Jerry S. **A Case Study in Risk Management**, Meredith Corporation.1972.

Ultimate Insurance Links, Retrieved August 1, 2006 from
<http://www.barryklein.com/>

Williams, Arthur C. Jr.; Head, George L., Horn, Ronald C. and Glendenning, Williams.
Principles of Risk Management and Insurance. 2d ed., vol. 1, Malvern, PA: American
Institute for Property and Liability Underwriters.

Revisado por: Javier Baella, PhD, CPA
Marzo 2014