



# Aspectos Generales del riesgo

 Duración: 4.00 horas

## Descripción

---

El presente curso está dedicado al tratamiento de los «aspectos generales del riesgo». Entendemos como tales aquellos aspectos comunes que, de forma general, comparten todas las operaciones de riesgo implícitas al desarrollo de la actividad financiera de los agentes económicos.

Son, por lo tanto, elementos que deben ser adecuadamente analizados y valorados en el estudio de cualquier operación que suponga riesgo.

Desde este punto de vista, los aspectos generales del riesgo pueden entenderse como una serie de criterios de aplicación práctica, relativos a los distintos condicionantes que presenta una operación de riesgo, y cuya consideración debe permitir una toma de decisión fundamentada.

Sin duda, son aspectos que deben ser conocidos y aplicados por todos aquellos cuyo desempeño en la Entidad Financiera esté directamente relacionado con el análisis y la valoración de las citadas operaciones de riesgo. Asimismo, este curso, dado su carácter general e introductorio, constituye una adecuada aproximación al tratamiento de los principales temas que se derivan del concepto de riesgo aplicado al ámbito de la actividad financiera.

Es por ello, que también resulta de interés general para todos aquellos que, sin dedicarse específicamente al análisis del riesgo, desempeñan cualquier tipo de labor en un negocio basado en la intermediación financiera, siendo indisociable de ésta el concepto de riesgo.

## Objetivos

---

Reconocer aquellos aspectos comunes que, de forma general, presentan y comparten todas las operaciones que suponen algún tipo de riesgo para la actividad financiera de los agentes económicos y, especialmente, para la de aquellos que se dedican a la intermediación financiera.

Identificar y comprender los riesgos genéricos que asumen las Entidades Financieras en el desarrollo de su actividad propia como intermediarios financieros.

Reconocer y ser capaz de aplicar correctamente aquellos criterios básicos para la inversión que deben observarse en todas las operaciones que supongan algún tipo de riesgo para las Entidades Financieras.

Identificar las distintas etapas en las que se desarrolla una operación de riesgo (los «momentos del riesgo») y ser capaz de reconocer adecuadamente la implicación y grado del factor riesgo en cada una de ellas.

Conocer y ser capaz de valorar adecuadamente cada uno de los factores que determinan e influyen en el nivel de riesgo que presenta una operación de activo.

Comprender la importancia de las garantías como factor determinante de las posibilidades de recuperación de una operación de riesgo, en caso de incumplimiento de la obligación contraída con la Entidad Financiera por parte del acreditado.

## Contenidos

---

### UNIDAD 1 - EL CONCEPTO DE RIESGO EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA

- ¿Cómo se constituye el sistema financiero?
- ¿Cuál es la función de las entidades financieras?

- ¿En qué consiste la intermediación financiera?
- ¿Qué es el riesgo?
- ¿Qué se entiende por riesgo en las entidades financieras?

## UNIDAD 2 - LOS RIESGOS GENÉRICOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

- ¿Qué riesgos genéricos asumen las entidades financieras?
- ¿En qué consiste el riesgo de crédito?
- ¿En qué consiste el riesgo de liquidez?
- ¿En qué consiste el riesgo de cambio?
- ¿En qué consiste el riesgo de tipos de interés?
- ¿En qué consiste el riesgo técnico u operacional?

## UNIDAD 3 - LOS CRITERIOS BÁSICOS PARA LA INVERSIÓN

- ¿Cuáles deben ser los criterios básicos para la inversión?
- ¿Qué debe entenderse por seguridad en las operaciones?
- ¿Qué debe entenderse por liquidez en las operaciones?
- ¿Qué debe entenderse por diversificación en las operaciones?
- ¿Qué debe entenderse por diversificación en las operaciones?
- ¿Cómo se calcula la rentabilidad global de un cliente de riesgos?

## UNIDAD 4 - LAS TÉCNICAS DE PREVENCIÓN Y REDUCCIÓN DEL RIESGO

- ¿Qué son las técnicas de prevención y reducción del riesgo?

- ¿En qué consiste la provisión?
- ¿En qué consiste la división del riesgo?
- ¿En qué consiste el seguro?
- ¿En qué consiste la aportación de garantías adicionales?
- ¿En qué consisten las coberturas por riesgo de cambio y de tipos de interés?

## UNIDAD 5 - LOS MOMENTOS DEL RIESGO

- ¿Qué son los momentos del riesgo?
- ¿En qué consiste el estudio de la operación?
- ¿En qué consiste la formalización de la operación?
- ¿En qué consiste el seguimiento del riesgo?

## UNIDAD 6 - LOS FACTORES DEL RIESGO

- ¿Qué entendemos por factores del riesgo?
- ¿Cuáles son las principales características de una operación de activo?
- ¿Qué riesgo implica la finalidad en una operación de activo?
- ¿Qué riesgo implica el importe en una operación de activo?
- ¿Qué riesgo implica el plazo en una operación de activo?
- ¿Qué riesgo implica la modalidad en una operación de activo?
- ¿Qué entendemos por información sobre los intervinientes?
- ¿Qué riesgo amparan las garantías en una operación de activo?

- ¿Qué riesgo ampara la diversificación de operaciones de activo?

## UNIDAD 7 - LAS GARANTÍAS

- ¿Qué son las garantías?
- ¿Cómo se clasifican las garantías?
- ¿Qué son las garantías propias o naturales?
- ¿Qué son las garantías de terceros?
- ¿Qué son las garantías complementarias?
- ¿Qué son las garantías personales?
- ¿Qué son las garantías reales?
- ¿Qué son las garantías hipotecarias?
- ¿Qué son las garantías prendarias o pignoraticias?
- ¿Qué características deben reunir las garantías?