

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

TÍTULO:

Administración de Riesgo – FINA 4066
Javier Baella, PhD, CPA

NÚMERO DE HORAS/CRÉDITOS:

3 horas créditos

PRERREQUISITOS:

Fina 3005 – Introducción al Seguro

DESCRIPCIÓN DEL CURSO:

Estudio avanzado del campo de la administración de riesgos y seguros, específicamente sobre la administración de riesgos como función gerencial que ayuda a preservar la eficiencia operacional de las organizaciones. Abarca la naturaleza, el propósito, y el proceso de administración de riesgos, con énfasis en las pérdidas accidentales o riesgos puros de las empresas. Se enfatiza el análisis y desarrollo de las técnicas más adecuadas en la toma de decisiones y en el diseño, implantación, evaluación y mejoras de los programas de administración de riesgos.

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.

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 | |
| IV. | | |
| 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
- 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
- XIV. El Manejo de Riesgos de Responsabilidad: Control del Riesgo
- XV. El Manejo de los Riesgo de Responsabilidad: Financiamiento del Riesgo
- A. Introducción
 - B. Responsabilidad Legal y el Seguro de Responsabilidad Civil
 - C. Seguro de Responsabilidad Civil General
 - D. Seguro para Depositarios
 - E. Cubierta de Responsabilidad Sombrilla y Responsabilidad de Exceso F.
Combinación de Retención y Transferencia
- XVI. El Manejo de Riesgo de Automóvil: Control y Financiamiento
- A. Introducción
 - B. Cubiertas de Automóvil
 - C. El ambiente Legal de Automóvil
 - D. Flotas de Seguridad
 - E. Seguro de Automóvil Comercial
 - F. Compra de Seguro de Automóvil Comercial
 - G. Seguro de Aviación
- TOTAL 45 horas

ESTRATEGIAS INSTRUCCIONALES:

El método principal de enseñanza será conferencias y discusión de casos asignados a los estudiantes para ser discutidos en clase.

RECURSOS DE APRENDIZAJE REQUERIDOS:

Computadora (Puede utilizar las del laboratorio)

ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:

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

Primer Examen Parcial (1/3)

Segundo Examen Parcial (1/3)

Tercer Examen Parcial (1/3)

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:

Vaughan, Emmett and Vaughan, Therese M., Essentials of Risk Management and Insurance. New York, John Wiley & Sons, Inc.

OTRAS REFERENCIAS:

| |
|--|
| Aebi, V., Sabato, G., & Schmid, M. (2012). Risk management, corporate governance, and bank performance in the financial crisis. <i>Journal of Banking & Finance</i> , 36 (12), 3213-3226. |
| Andersen, T. G., Bollerslev, T., Christoffersen, P. F., & Diebold, F. X. (2012). <i>Financial risk measurement for financial risk management</i> (No. w18084). National Bureau of Economic Research. |
| Bolton, P., Chen, H., & Wang, N. (2013). Market timing, investment, and risk management. <i>Journal of Financial Economics</i> , 109 (1), 40-62. |
| Bonaimé, A. A., Hankins, K. W., & Harford, J. (2013). Financial flexibility, risk management, and payout choice. <i>Review of Financial Studies</i> , hht045. |
| Burke, R. (2013). <i>Project management: planning and control techniques</i> . New Jersey, USA. |
| Chapman, C., & Ward, S. (1996). <i>Project risk management: processes, techniques and insights</i> . John Wiley. |
| Chen, C. W., Tseng, C. P., Hsu, W. K., & Chiang, W. L. (2012). A novel strategy to determine the insurance and risk control plan for natural disaster risk management. <i>Natural Hazards</i> , 64 (2), 1391-1403. |
| Chen, L. (2012). <i>Interest rate dynamics, derivatives pricing, and risk management</i> (Vol. 435). Springer Science & Business Media. |
| Grace, M. F., Leverty, J. T., Phillips, R. D., & Shimpi, P. (2015). The Value of Investing in Enterprise Risk Management. <i>Journal of Risk and Insurance</i> ,82 (2), 289-316. |
| Hallegatte, S. (2013). Risk and Opportunity. |
| Pritchard, C. L., & PMP, P. R. (2014). <i>Risk management: concepts and guidance</i> . CRC Press. |
| Sadgrove, M. K. (2015). <i>The complete guide to business risk management</i> . Ashgate Publishing, Ltd.. |
| Smit, Y., & Watkins, J. A. (2012). A literature review of small and medium enterprises (SME) risk management practices in South Africa. <i>African Journal of Business Management</i> , 6 (21), 6324-6330. |

Revisado por: Javier Baella, PhD, CPA
agosto 2018