



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

## 1. ASIGNATURA / COURSE TITLE

Economía de las Empresas Financieras / **Economics of Financial Companies**

### 1.1. Código / Course number

18261

### 1.2. Materia/ Content area

Finanzas de Empresas /Finance

### 1.3. Tipo /Course type

Obligatoria/Compulsory

### 1.4. Nivel / Course level

Grado / Bachelor

### 1.5. Curso / Year

Segundo /Second

### 1.6. Semestre / Semester

Segundo /Second

### 1.7. Número de créditos / Credit allotment

6 créditos/6 credits

### 1.8. Requisitos previos / Prerequisites

Conocimientos de Economía Financiera de la Empresa (I y II), Estadística y Contabilidad.



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

## 1.9. Requisitos mínimos de asistencia a las sesiones presenciales/ **Minimum attendance requirement**

La asistencia no es obligatoria. It not requires a minimum attendance.

## 1.10. Datos del equipo docente / **Faculty data**

### **Departamento de Financiación e Investigación Comercial. UDI de Financiación**

El equipo docente está integrado por profesores del siguiente departamento:  
/ **The faculty is composed of professors from the following department:**

#### **Departamento de Financiación e Investigación Comercial. UDI de Financiación**

Módulo E-16

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

C/ Francisco Tomás y Valiente, 5

Universidad Autónoma de Madrid

28049 Madrid

Secretaría: Despacho E-16-211

Tel.: (+34) 91 497 3550

Fax: (+34) 91 497 3954

Web:

[http://www.uam.es/ss/Satellite/Economicas/es/1234888139976/subhomeDepartamento/Financiacion\\_e\\_Investigacion\\_Comercial:UDI\\_de\\_Financiacion.htm](http://www.uam.es/ss/Satellite/Economicas/es/1234888139976/subhomeDepartamento/Financiacion_e_Investigacion_Comercial:UDI_de_Financiacion.htm)

Los profesores concretos encargados de la docencia de cada asignatura aparecen en los horarios de cada curso académico, disponibles en la siguiente página web: / **The concrete professors in charge of teaching each subject can be seen in each academic course schedule, which is available at the following web page:**

[http://www.uam.es/ss/Satellite/Economicas/es/1242650730114/contenidoFinal/Horarios\\_y\\_aulas.htm?idenlace=1242661251796](http://www.uam.es/ss/Satellite/Economicas/es/1242650730114/contenidoFinal/Horarios_y_aulas.htm?idenlace=1242661251796)

Los coordinadores de cada asignatura pueden consultarse en la misma página web. / **Each subject coordinator can be seen also at the same web page.**



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

## 1.11. Objetivos del curso / Course objectives

El objetivo fundamental es enseñar al alumno los aspectos más relevantes de la gestión de los intermediarios financieros en su calidad de empresas en el contexto de una economía moderna con un mercado de capitales eficiente y sofisticado.

El enfoque de la asignatura pretende que el alumno adquiera destreza en los aspectos específicos de la toma de decisiones y la elaboración de estrategias de bancos, aseguradoras y otros intermediarios financieros.

### A) COMPETENCIAS GENÉRICAS

#### Instrumentales

- CI.1 Capacidad de análisis y síntesis
- CI.2 Capacidad de organización y planificación
- CI.4 Conocimientos de informática relativos al ámbito de estudio
- CI.5 Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas
- CI.6 Capacidad para la resolución de problemas
- CI.7 Capacidad de tomar decisiones
- CI.9 Manejar correctamente la terminología específica de la materia.
- CI.10 Ser capaz de seleccionar la técnica cuantitativa adecuada para los objetivos fijados del fenómeno a estudiar.
- CI.11 Capacidad de lectura y aplicación de los textos legales.

#### Interpersonales

- CIP.1 Capacidad para trabajar en equipo
- CIP.3 Habilidad en las relaciones personales
- CIP.5 Capacidad crítica y autocrítica
- CIP.6 Compromiso ético en el trabajo
- CIP.7 Trabajar en entornos de presión.
- CIP.8 Desarrollar habilidades para transmitir los conocimientos adquiridos.

#### Sistémicas

- CS.1 Capacidad para aplicar los conocimientos en la práctica
- CS.3 Capacidad de aprendizaje autónomo
- CS.4 Capacidad de adaptación a nuevas situaciones
- CS.5 Capacidad para generar nuevas ideas



**CS.6** Trabajar la iniciativa y el espíritu emprendedor

**CS.7** Motivación por la calidad

**CS.8** Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales

### **Competencias específicas**

**CE.1** Identificar y anticipar problemas económicos en relación con la asignación de recursos en general, tanto en el ámbito privado como en el público.

**CE.2** Contribuir a la asignación eficiente de recursos tanto en el ámbito privado como en el público.

**CE.3** Aportar racionalidad a la descripción y al análisis de la realidad económico-financiera.

**CE.4** Evaluar las consecuencias de las distintas alternativas de acción y seleccionar las mejores, dados los objetivos.

**CE.5** Adquirir la capacidad de analizar y modelizar los mercados financieros analizando la toma de decisiones por parte de los agentes participantes

**CE.6** Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de la economía y las finanzas.

**CE.7** Redactar proyectos de gestión económico-financiera de carácter nacional o internacional.

**CE.8** Adquirir las capacidades para integrarse en la gestión empresarial o de las administraciones públicas.

**CE.9** Utilizar las representaciones teóricas y formales para entender el funcionamiento de las instituciones económicas y financieras.

**CE.10** Conocer los modelos microeconómicos, economía industrial, funcionamiento de los mercados de competencia imperfecta, corporaciones y regulación económica.

**CE.15** Comprender los fundamentos de la valoración financiera de activos y/o productos derivados.

**CE.17** Entender los fundamentos y el funcionamiento de los mercados financieros nacionales e internacionales.

**CE.18** Entender las herramientas de gestión específicas de los intermediarios financieros, con especial incidencia en la gestión bancaria.



## 1.12. Contenidos del programa / [Course contents](#)

### **TEMA I. LAS EMPRESAS FINANCIERAS**

- I.1 La intermediación financiera.
- I.2 Las instituciones financieras.
- I.3 Legislación sobre instituciones financieras.
- I.4 El Sistema Financiero. Empresas y mercados.
- I.5 El papel de la supervisión: Banco de España, CNMV, etc.

### **TEMA II. LA EMPRESA BANCARIA**

- II.1 Bancos.
- II.2 Cajas de Ahorros.
- II.3 Cooperativas de Crédito.

### **TEMA III. LOS RECURSOS PROPIOS DE LAS EMPRESAS BANCARIAS**

- III.1 La función de los recursos propios en la empresa bancaria.
- III.2 El Coeficiente de Solvencia. Concepto de capital económico y capital Regulatorio.
- III.3 El acuerdo de Basilea II.
- III.4 Análisis de los tres pilares del acuerdo BIS II.
- III.5 Riesgo de mercado y riesgo operacional en BIS II.

### **TEMA IV. LOS RECURSOS AJENOS EN LAS EMPRESAS BANCARIAS**

- IV.1 Depósitos de clientes.
- IV.2 Otras formas de captación de recursos.
- IV.3 Estabilidad de los depósitos bancarios.
- IV.4 Ratios de gestión de los depósitos bancarios.
- IV.5 Los procesos de desintermediación y titulización.

### **TEMA V. LA INVERSIÓN CREDITICIA Y EL RIESGO BANCARIO**

- V.1 Tipología de las operaciones de crédito.
- V.2 Arrendamiento financiero y Factoring.
- V.3 Operaciones de Garantía.
- V.4 Modelos para la evaluación del riesgo crediticio.
- V.5 El riesgo de crédito en el entorno de Basilea II
- V.6 Las garantías complementarias.

### **TEMA VI. LA GESTIÓN DE LA LIQUIDEZ**

- VI.1 El Coeficiente de Caja.
- VI.2 El mercado interbancario.
- VI.3 Estimación de la liquidez necesaria.
- VI.4 Modelos avanzados de gestión del riesgo de liquidez.



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

## TEMA VII. ANÁLISIS ECONÓMICO-FINANCIERO DE LAS EMPRESAS BANCARIAS

- VII.1 La cuenta escalar de Resultados.
- VII.2 Costes y rendimientos.
- VII.3 Análisis de la rentabilidad.
- VII.4 Análisis de la eficiencia.
- VII.5 Análisis a la exposición al riesgo de intereses.

## TEMA VIII. ESTRATEGIAS DE LAS EMPRESAS BANCARIAS

- VIII.1 Análisis del entorno.
- VIII.2 Análisis interno.
- VIII.3 Establecimiento de estrategias.
- VIII.4 La internacionalización bancaria.

### 1.13. Referencias de consulta / Course bibliography

CASILDA, R.; LAMOTHE, P.; MONJAS, M (1997): La Banca y los Mercados Financieros, Alianza Editorial.

PAREJO, J. A; CUERVO, A; RODRÍGUEZ, L. y CALVO, A, (2010); “Manual del Sistema Financiero Español”, Ariel, Barcelona, 22ª Edición.

Referencias de la web:

[www.bde.es](http://www.bde.es)

[www.aebanca.es](http://www.aebanca.es)

[www.meh.es](http://www.meh.es)

[www.ceca.es](http://www.ceca.es)

### 2. Métodos Docentes / Teaching methodology

Para alcanzar los objetivos descritos se emplearán algunos/todos los métodos docentes siguientes:

- CLASES TEÓRICAS. Basándose en la metodología de la clase magistral, el profesor expondrá los fundamentos de cada una de las lecciones, apoyándose con los medios técnicos disponibles, en presentaciones y lecturas que se facilitarán a los alumnos en las plataformas de documentación que procedan (Moodle, Página del profesor, etc.)



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

- CLASES PRÁCTICAS. Las clases prácticas se desarrollarán siguiendo la siguiente pauta:

a) Explicación por parte del profesor del enunciado del caso o problema, situándolo en el contexto de los fundamentos teóricos indicados en la clase. En la medida de lo posible, y siempre que sea factible, se tratará de exponer al alumno las implicaciones del problema dentro de la situación coyuntural de los intermediarios financieros.

b) El profesor debate y discute con los alumnos acerca de las soluciones que se proponen al caso/problema. Los alumnos deberán razonar sus propuestas de solución

c) Resolución razonada por parte del profesor del ejercicio propuesto.

El profesor podrá proponer con antelación al alumnado casos y problemas para su trabajo individual o en grupo, y su resolución posterior en el aula o a través de las plataformas formativas (Moodle, Página del profesor, etc.)

- TUTORÍAS. La tutoría podrá ser individual o de grupo reducidos. En el primero de los casos el alumno recibirá orientación sobre las dudas que se le presenten en el estudio de los contenidos de la asignatura. Respecto a las tutorías de grupo, se pretende que contribuyan a profundizar en aquellas cuestiones que dentro del programa, por su complejidad y/o interés coyuntural, requieran de un apoyo específico en éste sentido.



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

### 3. Tiempo de trabajo del estudiante / **Student workload**

		HORAS (%)
<b>Actividades de Carácter presencial</b>	<b>54 h (36%)</b>	
Clases (Teoría y Práctica) 3h x 14 semanas		42
Tutorías Programadas (1 h x 3)		3
Pruebas de evaluación (1 x 3h)		3
Examen Final (1 x 2h.)		2 -
<b>Actividades de carácter complementario</b>		
(Conferencias, visita a mercados.etc,)(2x 2h)		4
<b>Actividades de Carácter no presencial</b>	<b>96 h (54%)</b>	
Preparación pruebas: 1 prueba x 8 horas de estudio		8
Estudio examen final		10
Horas de estudio habituales (3 x 14 semanas)		42
Preparación de ejercicios y casos		36
<b>Total</b>		<b>150 (100%)</b>





Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

#### 4. Métodos de evaluación y porcentaje en la calificación final / **Evaluation procedures and weight of components in the final grade**

El sistema de evaluación permitirá al alumno demostrar su aprendizaje de forma continuada, con las siguientes valoraciones para cada uno de los métodos de enseñanza utilizados:

- **Examen Final: 60%**
- **Exámenes Parciales: 20%**
- **Seminarios, trabajos, participación y otros: 20%**

La calificación final será la suma de las calificaciones obtenidas por el alumno en los diferentes métodos sometidos a valoración. Para poder acceder a esta puntuación, el alumno debe obtener al menos un 40% en cada una de las partes objeto de puntuación.

Para la valoración de exámenes parciales, se establecerá con carácter previo el temario, así como el día y hora para la realización de las pruebas.

Para la valoración de los trabajos se requiere la asistencia continuada a las sesiones en las que se realizarán pruebas prácticas individuales o en grupo.

La calificación de no evaluado procederá cuando el alumno no se presente al examen final de la asignatura y/o no realice la evaluación continua.

#### **Convocatoria Extraordinaria:**

La evaluación extraordinaria consistirá en una prueba de las competencias que el alumno debe adquirir en la asignatura.

#### **Segunda Matrícula**

Los criterios de evaluación de los alumnos de segunda matrícula se determinarán de acuerdo con lo estipulado para la convocatoria ordinaria, con las excepciones que recojan expresamente las normativas del Rectorado y la Facultad.



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

## 5. Cronograma\* / Course calendar

Semana	Contenido	Horas presenciales	Horas no presenciales del estudiante
1	Presentación de la asignatura. Tema 1: Las Empresas Financieras Tema 2: La empresa Bancaria	3	6
2	Tema 2 : La empresa Bancaria Tema 3 : Recursos Propios de la Empresa Bancaria Tutoría Programada 1	3 1	8
3	Tema 3: Recursos Propios de la Empresa Bancaria	3	6
4	Tema 3: Recursos Propios de la Empresa Bancaria Tema 4 : Recursos Ajenos de la Empresa Bancaria	3	6
5	Tema 4: Recursos Ajenos de la Empresa Bancaria	3	6
6	Tema 4: Deuda  Evaluación I Tutoría Programada 2	3 3 1	8
7	Tema 5: La Inversión Crediticia y el Riesgo Bancario	3	6
8	Tema 5: La Inversión Crediticia y el Riesgo Bancario  Actividad Complementaria	3 2	6
9	Tema 6: La Gestión de la Liquidez	3	6
10	Tema 6 : Gestión de la Liquidez Tutoría Programada 3	3 1	8
11	Tema 7: Análisis Económico-Financiero de las Empresas Financieras	3	6
12	Tema 7: Análisis Económico-Financiero de las	3	6



Asignatura: ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS  
Código: 18261  
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales  
Titulación: ECONOMÍA Y FINANZAS  
Nivel: Grado  
Tipo: Obligatoria  
Nº. de Créditos 6

Semana	Contenido	Horas presenciales	Horas no presenciales del estudiante
	Empresas Financieras		
13	Tema 8: Estrategias de las Empresas Financieras Actividad Complementaria	3 2	6
14	Tema 8 : Estrategias de las Empresas Financieras	3	6
15	Examen Final	2	6
	Horas	<b>54</b>	<b>96</b>
	<b>HORAS TOTALES</b>	<b>150</b>	

\*Este cronograma tiene carácter orientativo.