



Asignatura: ECONOMÍA Y GESTIÓN DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS
Código: 16771
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Titulación: ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Nivel: Grado
Tipo: Optativa
Nº de Créditos 6

1. ASIGNATURA / COURSE TITLE

**Economía y Gestión de las Empresas Financieras/
Financial Enterprises Economy & Management**

1.1. Código / Course number

16771

1.2. Materia/ Content area

Finanzas/Finance

1.3. Tipo /Course type

Optativa/Optative

1.4. Nivel / Course level

Grado/ Bachelor

1.5. Curso / Year

Cuarto/Fourth

1.6. Semestre / Semester

Primero/First

1.7. Número de créditos / Credit allotment

6 créditos / 6 credits

1.8. Requisitos previos / Prerequisites

Conocimientos de Mercados financieros / Financial Markets Skills



Asignatura: ECONOMÍA Y GESTIÓN DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS
Código: 16771
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Titulación: ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Nivel: Grado
Tipo: Optativa
Nº de Créditos 6

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

La asistencia no es obligatoria. It does not require 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

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

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



1.11. Objetivos del curso / Course objectives

Objetivos de la asignatura:

- Los objetivos generales de la asignatura se centran en comprender y saber aplicar las herramientas básicas e instrumentales de las finanzas precisas para el diagnóstico, análisis y planificación en el ámbito de las empresas financieras, particularmente las bancarias.
- En cuanto a los objetivos específicos, se pretende 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.
- Asimismo se 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.

Competencias que debe adquirir el alumno:

Las competencias a desarrollar se pueden agrupar en varios epígrafes:

A) Competencias genéricas:

CG.1 Capacidad teórica de análisis y síntesis

CG.3 Capacidad creativa para encontrar nuevas ideas y soluciones

CG.4 Capacidad para detectar oportunidades y amenazas

CG.5 Capacidad para rendir bajo presión

CG.6 Capacidad de negociación

CG.7 Capacidad para tomar decisiones

CG.8 Capacidad crítica y de autocrítica

CG.9 Capacidad para trabajar en equipo de carácter interdisciplinar

CG.11 Capacidad de liderazgo: habilidad para convencer, influir y motivar a otros

CG.15 Habilidad para trabajar en un contexto de carácter internacional



CG.16 Habilidad para la búsqueda, identificación y análisis de las fuentes de información pertinentes

CG.17 Habilidades de comunicación a través de Internet y manejo de herramientas multimedia para la comunicación a distancia

CG.18 Habilidades para la presentación en público de trabajos, ideas e informes

CG.19 Iniciativa y espíritu emprendedor

CG.20 Preocupación por la calidad y el trabajo bien hecho

CG.23 Saber gestionar eficazmente el tiempo

B) Competencias específicas:

CE.3 Aprender los aspectos básicos de la gestión de las empresas financieras, así como la definición y análisis de sus estrategias de inversión y financiación

CE.5 Comprender los fundamentos de la valoración de empresas y activos.

CE.14 Entender el funcionamiento de los mercados financieros nacionales e internacionales

1.12. Contenidos del programa / **Course contents**

1. LAS EMPRESAS FINANCIERAS

- 1.1. La intermediación financiera
- 1.2. La estructura del sistema financiero
- 1.3. La regulación del sistema financiero
- 1.4. Fuentes para el estudio de las empresas financieras

2. LA EMPRESA BANCARIA

- 2.1. Marco institucional. Tipos de empresas bancarias
- 2.2. La regulación de la empresa bancaria. La unión bancaria
- 2.3. La supervisión de la empresa bancaria
- 2.4. La resolución de crisis de empresas bancarias



3. LOS RECURSOS PROPIOS DE LAS EMPRESAS BANCARIAS
 - 3.1. La función de los recursos propios de las empresas bancarias
 - 3.2. La regulación de los recursos propios de las empresas bancarias
 - 3.3. Los recursos propios computables
 - 3.4. El coeficiente de solvencia

4. LOS RECURSOS AJENOS DE LAS EMPRESAS BANCARIAS
 - 4.1. Depósitos de clientes
 - 4.2. Otras formas de captación de recursos ajenos
 - 4.3. Estabilidad y protección de los depósitos bancarios
 - 4.4. Gestión de los recursos ajenos

5. LA INVERSIÓN CREDITICIA Y EL RIESGO BANCARIO
 - 5.1. Tipos de inversiones crediticias
 - 5.2. Garantías de las operaciones crediticias
 - 5.3. El riesgo de las operaciones crediticias y su control
 - 5.4. Gestión de las inversiones crediticias

6. LA GESTIÓN DE LA LIQUIDEZ
 - 6.1. La relevancia de la liquidez en la empresa bancaria
 - 6.2. El coeficiente de caja y otros coeficientes de liquidez
 - 6.3. Las fuentes de liquidez
 - 6.4. Gestión de la liquidez

7. ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LAS EMPRESAS BANCARIAS
 - 7.1. Análisis de balance
 - 7.2. Análisis de cuentas de resultados
 - 7.3. Ratios de gestión
 - 7.4. Análisis comparado de empresas bancarias

8. ESTRATEGIAS DE LAS EMPRESAS BANCARIAS
 - 8.1. Análisis del entorno
 - 8.2. Formulación de estrategias
 - 8.3. Seguimiento de estrategias
 - 8.4. Las empresas bancarias ante la crisis actual

1.13. Referencias de consulta / [Course bibliography](#)

Esta asignatura exige la consulta, más que de libros concretos, de webs relacionadas tanto con organismos reguladores o supervisores como con asociaciones de empresas bancarias, de las cuales sólo se recoge aquí una selección de las que consideramos más importantes:



Asignatura: ECONOMÍA Y GESTIÓN DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS
Código: 16771
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Titulación: ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Nivel: Grado
Tipo: Optativa
Nº de Créditos 6

Autoridad Bancaria Europea (EBA en inglés): www.eba.europa.eu

Asociación Española de Banca (AEB): www.aebanca.es

Banco Central Europeo (BCE): www.ecb.int

Banco de España: www.bde.es

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea:

<http://www.bis.org/bcbs/index.htm?ql=1>

Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA): www.ceca.es

Fondo de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito: www.fgd.es

Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC): www.unacc.com

De estas webs pueden descargarse publicaciones, periódicas o no, y otros informes que son muy útiles para el seguimiento y mejor aprovechamiento de la asignatura.

En todo caso, se recogen aquí algunos manuales útiles para los alumnos:

- Analistas Financieros Internacionales (2015): “Sistema Financiero Español”, Ediciones Empresa Global, Madrid, 7ª Ed.
- Casilda, R.; Lamothe, P.; Monjas, M. (1997): “La banca y los mercados financieros”, Alianza Editorial.
- López Pascual, J.; Sebastián, Altina (2015): “Economía y gestión bancaria”. Ediciones Pirámide.
- Pérez Ramírez, J, (2009): “Banca y contabilidad. Historia, Instituciones, Riesgos y Normas Internacionales IRFS”. Marcial Pons.
- Rochet, Jean-Charles; Freixas, Xavier (1999): “Economía Bancaria”, Antoni Bosch editor.

A medida que se vayan desarrollando los temas de la asignatura se proporcionarán las referencias adicionales, tanto libros o artículos como webs, que se consideren necesarias.

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 la medida que sea posible.

- **Clases prácticas.** Las clases prácticas podrán seguir todas o algunas de las siguientes pautas:

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 mercados 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 otras vías.

- **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 este sentido.



Asignatura: ECONOMÍA Y GESTIÓN DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS
Código: 16771
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Titulación: ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Nivel: Grado
Tipo: Optativa
Nº de Créditos 6

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

	HORAS (%)
Actividades de Carácter presencial	68 h (45%)
Clases (Teoría y Práctica) 4h x 14 semanas	56
Tutorías Programadas (1 h x 3)	3
Pruebas de evaluación (1 x 3h)	3
Examen Final (1 x 2h.)	2 -
Actividades de carácter complementario (Conferencias, visita a mercados.etc.)(2x 2h)	4
Actividades de Carácter no presencial	82 h (55%)
Preparación pruebas: 1 pruebas x 8 horas de estudio	8
Estudio examen final	10
Horas de estudio habituales (2 x 14 semanas)	28
Preparación de ejercicios y casos	36
Total	150 (100%)

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

A continuación se detallan los métodos de evaluación utilizados para las convocatorias ordinaria y extraordinaria.



Asignatura: ECONOMÍA Y GESTIÓN DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS
Código: 16771
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Titulación: ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Nivel: Grado
Tipo: Optativa
Nº de Créditos 6

Convocatoria Ordinaria

La ponderación en la nota del alumno correspondiente a los diferentes métodos de evaluación se detalla a continuación:

- **Examen Final: 60%**
- **Exámenes Parciales: 20%**
- **Seminarios y Trabajos: 20%**

La calificación final de la convocatoria ordinaria 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 y finales, 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.



5. Cronograma* / Course calendar

Semana	Contenido	Horas presenciales	Horas no presenciales del estudiante
1	Presentación de la asignatura. Tema 1: Las empresas financieras	4	4
2	Tema 1: Las empresas financieras	4	5
3	Tema 2: La empresa bancaria Tutoría Programada 1	4 1	5
4	Tema 3 : Los recursos propios de las empresas bancarias	4	5
5	Tema 3 : Los recursos propios de las empresas bancarias	4	5
6	Tema 4: Los recursos ajenos de las empresas bancarias	4	5
7	Tema 5: La inversión crediticia y el riesgo bancario	4	5
8	Tema 5: La inversión crediticia y el riesgo bancario Evaluación I Tutoría Programada 2	4 3 1	7
9	Tema 6: La gestión de la liquidez Actividad Complementaria	4 2	6
10	Tema 7: Análisis económico y financiero de las empresas bancarias	4	5
11	Tema 7: Análisis económico y financiero de las empresas bancarias Tutoría Programada 3	4 1	5
12	Evaluación II Tema 8 Estrategias de las empresas bancarias	1.5 4	6
13	Tema 8 Estrategias de las empresas bancarias	4	5



Asignatura: ECONOMÍA Y GESTIÓN DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS
Código: 16771
Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Titulación: ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Nivel: Grado
Tipo: Optativa
Nº de Créditos 6

Semana	Contenido	Horas presenciales	Horas no presenciales del estudiante
	Actividad Complementaria	2	
14	Discusión sobre tendencias actuales de las empresas bancarias	4	4
15	Examen Final	2	10
	Horas	68	82
	HORAS TOTALES	150	

*Este cronograma tiene carácter orientativo.