

**Guía docente de la asignatura. CURSO 2019-2020**

<b>Asignatura</b>	ESTRATEGIA Y GESTION DE ENTIDADES BANCARIAS		
<b>Materia</b>	FINANZAS		
<b>Módulo</b>			
<b>Titulación</b>	FINANZAS, BANCA Y SEGUROS		
<b>Plan</b>	398	<b>Código</b>	45330
<b>Periodo de impartición</b>	1º SEMESTRE	<b>Tipo/Carácter</b>	OB
<b>Nivel/Ciclo</b>	GRADO	<b>Curso</b>	3º
<b>Créditos ECTS</b>	6 ECTS		
<b>Lengua en que se imparte</b>	Español		
<b>Profesor/es responsable/s</b>	Alfredo Martínez Bobillo		
<b>Datos de contacto (E-mail, teléfono y despacho)</b>	<p>Alfredo Martínez Bobillo. Teléfono: 983 423732  <a href="mailto:alfredo.martinez@uva.es">alfredo.martinez@uva.es</a>.  <b>Despacho 126 de la Facultad de CC. Económicas y Empresariales.</b>  <b>Despacho 2D068 ETS Ingenieros Telecomunicaciones e Informática</b></p>		
<b>Horario de tutorías</b>	<p>Consultar  <a href="http://www.uva.es/export/sites/uva/2.docencia/_ficheros/2016/466/tutorias.pdf">http://www.uva.es/export/sites/uva/2.docencia/_ficheros/2016/466/tutorias.pdf</a></p>		
<b>Departamento</b>	ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD		

## 1. Situación / Sentido de la Asignatura

---

### 1.1 Contextualización

---

El Graduado en Finanzas, Banca y Seguros, tanto en el ejercicio de su actividad profesional como en el ámbito de su actuación personal, se encontrará en múltiples ocasiones ante una situación que implica la asignación eficiente de recursos monetarios a lo largo del tiempo.

Dar respuesta a cuestiones como la cantidad de dinero a ahorrar, los activos financieros a adquirir con ese ahorro, la determinación del valor de diferentes activos financieros, las decisiones sobre activos y pasivos bancarios óptimas que debe tomar el director de una entidad financiera, el cálculo del riesgo y de los instrumentos financieros que esta emite para financiar sus actividades o la mejor forma de resolver los problemas de gobierno que surgen en su seno, constituyen preocupaciones básicas del graduado en Finanzas, Banca y Seguros a las que se intentará dar solución desde la materia Finanzas.

La asignatura de Estrategia y Gestión de Entidades Bancarias intenta familiarizar al estudiante con las decisiones financieras y estratégicas en la gestión de entidades bancaria, la cobertura de los riesgos propios de dichas entidades, la valoración de las situaciones de mora o insolvencia.

El programa se estructura en tres partes. La primera parte hace referencia al sistema financiero, sector bancario-capital regulatorio y negocio bancario. En la segunda parte desarrollamos los temas relativos al riesgo bancario, valoración y cobertura. Para finalizar, en la tercera parte se abordan las operaciones activas y pasivas de la banca, otros servicios bancarios y el impacto de las TICs (tecnologías de la información y las telecomunicaciones).

### 1.2. Relación con otras materias

---

La asignatura Estrategia y Gestión de Entidades Financieras se sitúa en el primer semestre del tercer curso, después de la asignatura obligatoria de Fundamentos de Economía Financiera (segundo semestre de segundo curso) y simultáneamente con las otras dos asignaturas obligatorias de la materia Finanzas del título de Graduado en Finanzas, Banca y Seguros, a saber, Finanzas de Empresa I (primer semestre del tercer curso) y Finanzas de Empresa II (segundo semestre del tercer curso). Asimismo el estudiante puede completar su formación en el ámbito de las Finanzas con la asignatura optativa de cuarto curso Finanzas Internacionales.

### 1.3. Prerrequisitos

---

En el plan de estudios no se establece ningún prerrequisito para esta asignatura.

No obstante, para su correcto seguimiento y comprensión es necesario disponer de una base mínima en relación con determinados conceptos, modelos y teorías, así como manejar algunos instrumentos analíticos abordados en asignaturas que se cursan con anterioridad o simultáneamente en la propia titulación. Estas asignaturas están vinculadas a las materias de teoría económica (Introducción a la Economía), estadístico-matemática (Matemáticas I y II y Estadística I y II), fiscal (Régimen Fiscal de la Empresa I y II), contable (Fundamentos de Contabilidad y Contabilidad Financiera I y II) y de administración de empresas (Introducción a la Economía de la Empresa). Todas ellas conforman la base económica, matemático-estadística, contable y de organización empresarial que consideramos imprescindible para el correcto seguimiento y aprovechamiento de la asignatura.

## 2. Competencias (tomadas de la Guía del título)

---

## 2.1. Generales

---

Según recoge la memoria de verificación del título de Graduado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad de Valladolid:

- G1. Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación.
- G2. Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio.
- G3. Que los estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios.
- G4. Que los estudiantes sepan comunicar sus conclusiones –y los conocimientos y razones últimas que las sustentan– a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades.
- G5. Que los estudiantes posean las habilidades de aprendizaje que les permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo.
- G6. Liderar equipos y organizaciones, promoviendo el libre intercambio de ideas y experiencias, la búsqueda de soluciones originales y el compromiso permanente con la excelencia.
- G7. Impulsar responsablemente todas las formas de conocimiento y de acción que puedan contribuir al enriquecimiento del capital económico, social y cultural de la sociedad en la que desarrolla su práctica profesional y en la que ejerce sus derechos y deberes de ciudadanía.

## 2.2. Específicas y Transversales

---

Según recoge la memoria de verificación del título de Graduado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad de Valladolid:

- E1. Adquirir habilidades para emprender estudios y desarrollar trabajos vinculados con el mundo de las finanzas.
- E2. Adquirir la capacidad de utilización de las fuentes de conocimiento (legislación, jurisprudencia y doctrina).
- E3. Adquirir habilidades para el ejercicio de la profesión en el campo de las entidades financieras, y en particular de la Banca.
- E4. Profundizar en las características de los distintos tipos de productos financieros y bancarios, con especial referencia a los de mayor complejidad.
- E5: Adquirir la capacidad para aplicar los conocimientos de análisis financiero a los estados financieros específicos de una entidad bancaria.
- E6. Conocer y ser capaz de aplicar a nivel avanzado la normativa contable vigente en nuestro país para las entidades bancarias.
- T1. Capacidad para comunicarse de forma fluida, tanto oral como escrita, en castellano.
- T2. Capacidad para leer, comprender y redactar textos en inglés y, en su caso, otros idiomas extranjeros.
- T3. Alcanzar las habilidades propias del manejo básico de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TICs).
- T4. Demostrar capacidad intelectual para el pensamiento analítico y la interpretación económico-empresarial de documentos, bases de datos e informaciones sociales, así como desarrollar un espíritu crítico ante el saber establecido.

- T5. Adquirir la capacidad para trabajar en equipo, demostrando habilidad para coordinar personas y tareas concretas, y contribuyendo con profesionalidad al buen funcionamiento y organización del grupo, sobre la base del respeto mutuo.
- T7. Adquirir un compromiso ético en el ejercicio de la profesión.
- T8. Demostrar una actitud favorable al cambio y poseer una alta capacidad de adaptación (*flexibilidad*).

### 3. Objetivos

---

Al finalizar la asignatura el alumno deberá ser capaz de:

- O1. Conocer las principales características de las entidades bancarias.
- O2. Conocer los principales riesgos del negocio bancario.
- O3. Determinar el riesgo de crédito de una operación crediticia, tanto de particulares como de empresas.
- O4. Comprender la incidencia del riesgo de interés en la actividad bancaria y conocer su medida.
- O5. Interpretar el efecto del riesgo de mercado y conocer su medida en banca.
- O6. Conocer la problemática relativa a la gestión de la liquidez de una entidad bancaria.
- O7. Entender los principales aspectos regulatorios asociados a los riesgos bancarios.
- O8. Familiarizarse con los principales aspectos del marketing y la planificación estratégica en una entidad bancaria.

#### 4. Tabla de dedicación del estudiante a la asignatura

ACTIVIDADES PRESENCIALES	HORAS	ACTIVIDADES NO PRESENCIALES	HORAS
Clases teórico-prácticas (T/M)	30	Estudio y trabajo autónomo individual	65
Clases prácticas de aula (A)	17	Estudio y trabajo autónomo grupal	25
Laboratorios (L) (aulas informática)	6		
Prácticas externas, clínicas o de campo	0		
Seminarios (S)	2		
Tutorías grupales (TG)	0		
Evaluación	5		
<b>Total presencial</b>	<b>60</b>	<b>Total no presencial</b>	<b>90</b>

#### 5. Contenido de la asignatura (TEMARIO).

##### TEMA 1: Introducción al Sector Bancario

1. El Sistema Financiero.
2. Elementos del Sistema Financiero
  - 2.1. Los intermediarios financieros.
  - 2.2. Activos financieros.
  - 2.3. Mercados financieros.
3. El negocio bancario.
  - 3.1. Funciones de la banca
4. El Sistema Financiero Español: estructura y autoridades

##### TEMA 2. Regulación de la actividad bancaria.

1. La reforma bancaria: su enfoque durante las últimas décadas.
2. Los acuerdos de Basilea I y II.
3. Basilea III.
4. La Reforma del sistema bancario en España y la EU. La Unión Bancaria. El Supervisor Unico  
El Mecanismo de Resolución Bancaria.
- 5.- Capital Económico y el RAROC

##### TEMA 3. Estrategia del negocio bancario.

1. Concepto de estrategia bancaria.
2. Del análisis al diagnóstico estratégico.
  - 2.1. Situación de partida.
  - 2.2. Análisis de la competencia.
  - 2.3. Ventajas competitivas.
3. Elección de la estrategia y movimientos estratégicos.
  - 3.1. Opciones estratégicas
  - 3.2. Movimientos estratégicos.

**TEMA 4. Los riesgos en el Sector Bancario (I). Tipología y gestión.**

1. Introducción.
2. Concepto de riesgo.
3. Tipos de riesgos bancarios.
4. Análisis y gestión del riesgo
5. El riesgo de crédito.
  - 5.1. Concepto y análisis
  - 5.2. Los sistemas internos de rating.
  - 5.3. Modelos de valoración de riesgo de crédito
  - 5.4. Modelos de (cobertura) transferencia del riesgo de crédito.
  - 5.5. Credit Default Swap
  - 5.6. Credit Spreads

**TEMA 5. Los riesgos en el Sector Bancario (II). Tipología y gestión.**

1. Riesgo de mercado
  - 1.1. Riesgo de tipo interés: Duración y convexidad
  - 1.2. Riesgo de tipo cambio.
2. El riesgo de mercado. Value at Risk (VaR).
3. Riesgo operacional. Severidad y frecuencia de las pérdidas.

**TEMA 6. Operaciones bancarias de activo.**

1. Productos de activo bancario.
2. Préstamos y créditos.
3. Tipo de interés (TIN), coste efectivo y TAE.
  - 3.1. Los tipos de interés
  - 3.2. El coste efectivo, TAE y rentabilidad de un préstamo.
4. Otras formas de captación de activo.
  - 4.1. Leasing y renting
  - 4.2. Factoring y confirming.
  - 4.3. Forfaiting
5. El aval y otros créditos de firma.

**TEMA 7. Operaciones bancarias de pasivo.**

1. Operaciones de pasivo vía depósitos
2. Operaciones de pasivo vía emisión de títulos
- 3.- Financiación interbancaria
4. Operaciones de pasivo: Cálculo de intereses.

**TEMA 8. Otros servicios bancarios.**

1. Tránsferencias.
2. Domiciliaciones. Recaudación.
3. Cheques.
4. Medios de pago: tarjetas de débito y crédito.

5. Otros servicios.
6. Operaciones parabancarias
  - 6.1. Planes de pensiones
  - 6.2. Planes de jubilación
  - 6.3. Planes individuales de ahorro sistemático (PIAS)
  - 6.4. Fondos de inversión
  - 6.5. Seguros privados

**TEMA 9. Gobierno corporativo y ética financiera en la banca.**

1. El gobierno corporativo en la banca.
  - 1.1. Normas de gobierno corporativo de la OCDE
  - 1.2. Relaciones funcionales de gobierno corporativo.
  - 1.3. Mecanismos de control interno y externo.
2. Responsabilidad Social Empresarial (RSE).
  - 2.1. Principales responsabilidades éticas de la empresa
  - 2.2. Componentes de la responsabilidad social empresarial.
  - 2.3 Niveles de Responsabilidad Social Empresarial
3. Ética Bancaria.
  - 3.1. Criterios generales de buena práctica bancaria
  - 3.2 Buenas y malas prácticas bancarias
4. Banca ética.
  - 4.1. Concepto.
  - 4.2 Principios inspiradores de la gestión de un banco ético.
  - 4.3. Análisis de un banco ético. Triodos Bank.

## 6. Metodología docente y recursos necesarios

- a) Actividades Expositivas:
- a.1. Lección magistral
  - a.2. Exposiciones por el alumnado.
- b) Actividades de elaboración de trabajos y documentos
- c) Actividades prácticas. Estudios de casos bancarios y resolución de problemas en aula.
- d) Recursos necesarios:
- Aula con ordenador, pantalla, cañón y conexión a internet.
  - Esquemas de los contenidos del tema a disposición de los alumnos.
  - Noticias de prensa, artículos de divulgación o capítulos de libro que busquen los alumnos y proponen el profesor.
  - Otros recursos disponibles en el campus virtual.

## 7. Tabla resumen de los instrumentos, procedimientos y sistemas de evaluación/calificación

INSTRUMENTO PROCEDIMIENTO	PESO EN LA NOTA FINAL	OBSERVACIONES
Entrega de prácticas, test, problemas solicitadas por el profesor, tareas realizadas en seminarios y controles.	Hasta 3 puntos	Se valorará la realización de actividades en clases teóricas y seminarios. Se podrán valorar los problemas/test planteados y resueltos por los alumnos que solicite el profesor. En función de la evolución de la asignatura el profesor determinará si se hacen una o más pruebas parciales (controles) que no liberarán contenido del examen final escrito.
Examen final escrito	Hasta 7 puntos	Constará de dos partes. En la primera se plantea un test con preguntas de elección múltiple (de las que sólo una es correcta, restan las mal contestadas y todas valen igual) En la segunda, se han de resolver uno o varios problemas o supuestos numéricos. La calificación de la primera parte será la media de la nota del test y la nota de las preguntas de desarrollo breve. La calificación de la segunda parte será la media de los problemas o supuestos numéricos. La calificación del examen final será la media aritmética de las dos partes, siempre que se obtenga una puntuación mínima de 4 puntos sobre 10 en cada una de ellas. Si no se alcanza el mínimo en alguna de las partes y la nota media obtenida supera el 4, la nota final se trunca en 4.
<b>SISTEMA DE EVALUACION CONTINUA.</b> La calificación final de la asignatura será la suma de la nota del examen final y la nota por prácticas, seminarios y controles del alumno, siempre que en el <b>examen final</b> obtenga una nota igual o superior a 4'5 sobre 10. De no alcanzar ese mínimo en el examen final, la calificación de la asignatura será la del examen final. En la convocatoria extraordinaria del mismo curso académico se mantendrá la nota por prácticas, seminarios y		

controles obtenida en la convocatoria ordinaria, **siguiendo el procedimiento de evaluación continua. En la convocatoria extraordinaria fin de carrera/grado la calificación de la asignatura será la del examen final.**

**NOTA: aquellos alumnos que no realicen ninguna prueba, prácticas, seminarios y controles planteados antes de los exámenes finales de la convocatoria ordinaria y extraordinaria, se valorará el examen final con el 100% de la puntuación.**

## 8. Profesorado, Calendario, Horarios y Aulas

Profesor	Grupos	Teléfono	Correo Electrónico	Despacho
Alfredo Martínez Bobillo	1	983 423 732	<a href="mailto:alfredo.martinez@uva.es">alfredo.martinez@uva.es</a>	<b>2D068 de la E. T.S. de Ingenieros de Telecomunicaciones e Informática (Tutorías y consultas)</b>  Despacho 126. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

El **calendario académico de la UVa** para el curso 2019-2020 se puede consultar en:

[http://www.uva.es/export/sites/uva/7.comunidaduniversitaria/7.06.calendarioacademico/\\_documentos/Calendario-19-20.pdf](http://www.uva.es/export/sites/uva/7.comunidaduniversitaria/7.06.calendarioacademico/_documentos/Calendario-19-20.pdf)

El **calendario académico de la Facultad de CC. Económicas y Empresariales** para el curso 2019-2020 se puede consultar en:

<http://www.eco.uva.es/horarios/res/calendario-eco-2019-20.pdf>

El **horario de la asignatura y las aulas** donde se imparte está disponible en el vínculo:

<http://www.eco.uva.es/horarios/res/horarios-2019-20-ade2.pdf>

El **calendario de exámenes finales de la asignatura** está disponible en el vínculo:

<http://www.eco.uva.es/examenes/res/examenes-2019-20-ade.pdf>

## 9. Bibliografía

### Bibliografía básica

AFI (2017). *Guía del Sistema Financiero Español*.

Alonso González, P. (2007): Solvencia II: ejes del proyecto y diferencias con Basilea II. Anales 2007, Instituto de Actuarios Españoles.

Banco de España. *Informe de Estabilidad Financiera* (2004, 2005, 2017 y 2017).

Berges, A.; Ontiveros, E. y Valero, F.J. (2012). La unión bancaria desde una perspectiva española. Documento Trabajo OPEX71/2012. Fundación Alternativas

Bruner, R., Eades, K y Schill M. (2013). Cases studies in finance. McGraw-Hill Irwin.

Molyneux, P. (201). Bank performance, risk and firm financing, Palgrave Macmillan.

Cuervo, A.; Rodríguez Saiz, L.; Calvo Bernardino, A. y Parejo Gámir et al. (2014). Manual del sistema financiero. Ariel, Barcelona.

Funcas. La MIFID y el mercado español de instrumentos financieros. Perspectivas del Sistema financiero, nº 98.

Mishkin, F.S. (2017). The economics of money, banking and financial markets, Pearson.

Partal Ureña et al. (2011). Gestión de riesgos financieros en la banca internacional. Ed. Pirámide, Madrid.

Pérez Ramirez, J. y otros (2018). Banca y Seguros. Marcial Pons

Rosés Martí, F. (2002). Risk Management, Ed.Medina, Barcelona.

Sebastián González A. y López González, J. (2015). Economía y gestión bancaria. Ed. Pirámide, Madrid.

Sola, I. y Ruiz, D. (2015). Marco competitivo del sector bancario español en la Unión Bancaria. Cuadernos de Información Económica. FUNCAS Nº 246.

Valdez, S y Molyneux, P. (2016). Global financial markets. Palgrave, Londres.

### **Bibliografía complementaria**

---

AFI. Guía del Sistema Financiero Español, Escuela de Finanzas Aplicada.

Grinblatt, M. y S. Titman (2002). Mercados financieros y estrategia empresarial. Ed. McGraw Hill, Madrid.

Martín Marín, J. y Trujillo Ponce, A. (2004). Manual de mercados financieros. Ed. Thompson, Madrid.

Tomas, J., Amat, O. y Esteve, M. (2005). Como analizan las entidades financieras a sus clientes. Ed. Gestión 2000, Barcelona.

#### **Direcciones de internet:**

ASESORES BANCARIOS Y FINANCIEROS: <http://www.abanfin.com>

ASOCIACIÓN DE USUARIOS DE BANCA: <http://www.ausbanc.com>

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA: <http://www.aebanca.es>

BANCO DE ESPAÑA: <http://www.bde.es>

BANCO CENTRAL EUROPEO: <http://www.ecb.int/ecb/orga/escb/html/index.es.html>

CAJAS DE AHORROS CONFEDERADAS: <http://www.ceca.es>

COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES: <http://www.cnmv.es>

INFORMACIÓN SOBRE PRODUCTOS FINANCIEROS: <http://www.finanzas.com>

## **10. Otras cuestiones**

---

### **Recursos de aprendizaje**

El material de apoyo estará disponible en el campus virtual de la UVA (<http://campusvirtual.uva.es/>) y en la fotocopiadora de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

### **Apoyo tutorial**

Los profesores dispondrán de 6 horas semanales de atención al alumno en las que pueden plantear cuestiones o dudas relativas a la asignatura. Los horarios de tutoría se pueden consultar en la web de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales:

[http://www.uva.es/export/sites/uva/2.docencia/\\_ficheros/2016/466/tuto](http://www.uva.es/export/sites/uva/2.docencia/_ficheros/2016/466/tuto)