

## FICHA DE ASIGNATURA. ESTUDIOS DE PRIMER Y SEGUNDO CICLO

**Titulación:** LADE

**Plan de Estudios:** 2000

**Curso Académico:** 2013-14

**Asignatura:** Gestión Bancaria

**Código:** 663

**Carácter:** Optativa

**Curso:** 4º-5º

**Nivel:** Segundo ciclo

**Créditos:** 4'5

**Duración:** Semestral (1er. Semestre)

**Horas semanales:** Sin docencia

**Coordinador:** Altina SEBASTIÁN GONZALEZ. Economía Financiera y Contabilidad III. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

[altinasebastian@gmail.com](mailto:altinasebastian@gmail.com)

**Profesores:** Profesores del Departamento de Economía Financiera y Contabilidad III

**Breve descriptor:** análisis de los principales temas asociados a la gestión de un banco: operaciones de activo, pasivo y fuera de balance. Indicadores de performance y gestión del riesgo. Paralelamente, a los temas operativos se analizarán aspectos tácticos y estratégicos que permiten a las entidades competir en un entorno de creciente competitividad, creando valor para los “stakeholders”.

**Requisitos:** Los que se recogen en la normativa correspondiente.

**Objetivos:** Ofrecer al alumno una visión completa del proceso de gestión del negocio bancario, para que pueda estar capacitado para realizar eficazmente su actividad profesional, una vez que haya concluido sus estudios

**Contenidos temáticos:** Sistema bancario y su entorno. Operativa bancaria. Indicadores de Performance. Análisis de los principales modelos de gestión del riesgo. Tendencias del sector y oportunidades de negocio. Expansión, fusiones y crisis bancarias

**Actividades docentes:** Sin docencia

**Evaluación:** Examen final

**Bibliografía básica:**

López, J. y Sebastián, A. “Gestión Bancaria: factores claves en un entorno competitivo”, Madrid: McGraw-Hill, 2007.

EU Banking Structures, Banco Central Europeo

Revista de Estabilidad Financiera, Banco de España

Informe de Estabilidad Financiera, Banco de España

**Otra información relevante:** Información más detallada en:

<http://www.ucm.es/ecfin3>

<http://www.ucm.es/ecfin3/tutorias>

## A.- EL SISTEMA BANCARIO Y SU ENTORNO

### TEMA 1. EL SISTEMA FINANCIERO Y EL SISTEMA BANCARIO:

Marco de Funcionamiento para las Entidades de Crédito.

1. Introducción.
2. Conceptos básicos.
3. Elementos del sistema financiero.
  - 3.1. Instrumentos o activos financieros
  - 3.2. Instituciones o intermediarios financieros
  - 3.3. Mercados financieros
4. Estructura del sistema financiero:
  - 4.1. Introducción
  - 4.2. Organos reguladores:
    - 4.2.1. El Banco de España
    - 4.2.2. La Comisión Nacional del Mercado de Valores
  - 4.3. Intermediarios Financieros
    - 4.3.1. La Banca Privada y las Cajas de Ahorros
    - 4.3.2. Las Cooperativas de Crédito
    - 4.3.3. Los Establecimientos Financieros de Crédito
  - 4.4. Los Mercados Financieros.

### TEMA 2. FACTORES QUE AFECTAN LA EVOLUCIÓN DE LOS SISTEMAS FINANCIEROS.

1. Introducción
2. La Desregulación
3. La Desintermediación
4. La Titulación
5. La Innovación Financiera
6. La Transnacionalidad de los Mercados
7. El Desarrollo Tecnológico
8. La Globalización

### TEMA 3. INTRODUCCIÓN AL NEGOCIO BANCARIO.

1. Introducción
2. La Actividad Bancaria
3. Modelos de banca
  - 3.1. Banca Universal
  - 3.2. Banca Especializada
  - 3.3. Banca comercial y banca al por mayor
4. Tendencias de la banca en Europa
  - 4.1. Aspectos Generales
  - 4.2. Aspectos Específicos
5. La banca en España
6. La banca del futuro

## B.- OPERATIVA BANCARIA

### TEMA 4. OPERACIONES DE PASIVO

1. Introducción
2. Cuentas corrientes a la vista
  - 2.1. Cheques
  - 2.2. Las cuentas financieras
3. Cuentas de Ahorro a la vista
  - 3.1. Un caso particular: Las Cuentas vivienda
4. Depósitos a plazo
5. Cálculo de los intereses generados por un depósito
  - 5.1. El Método del Divisor Fijo
  - 5.2. El Método Hamburgués
  - 5.3. Los Certificados de Depósito
6. Emisión de Valores Negociables
  - 6.1. Los Títulos Hipotecarios
7. Las Cesiones Temporales de Títulos

### TEMA 5. OPERACIONES DE ACTIVO

1. Introducción
2. Préstamos vs. Créditos en cuenta corriente
  - 2.1. El tipo de interés
  - 2.2. Clasificación de los préstamos y créditos
3. Crédito comercial y descuentos de efectos

4. Nuevas formas de captación de Activo
  - 4.1. El “Leasing”
  - 4.2. El “Factoring”
5. Consideración especial: El Aval
  - 5.1. Operaciones de inversión

#### TEMA 6. LOS PRODUCTOS DERIVADOS

1. Introducción
2. Los “Fras”
3. Los “Swaps”
4. Los Futuros financieros
5. Las Opciones

#### TEMA 7. LOS MERCADOS DE CAPITALAS COMO FUENTE DE INGRESOS PARA LAS ENTIDADES BANCARIAS

1. Introducción
2. El mercado de Bonos Matador: “Un ejemplo de mercado internacional de capitales”
  - 2.1. Concepto y características
  - 2.2. Emisores
  - 2.3. Estructura de una emisión
  - 2.4. El Mercado AIAF de Bonos Matador
  - 2.5. Evolución del Mercado de Bonos Matador
3. Las Ofertas Públicas de Venta

#### TEMA 8. LOS FONDOS DE INVERSION

1. Introducción
2. Las Instituciones de inversión colectiva: Los Fondos de Inversión
3. Características y funcionamiento
4. Evolución y datos de los Fondos de Inversión
  - 4.1. En España
  - 4.2. En la Unión Europea
  - 4.3. En el Mundo
5. Los Fondos de Inversión y las Entidades de Crédito
6. Perspectivas de futuro y conclusiones

### C.- LA RENTABILIDAD Y EL RIESGO EN EL NEGOCIO BANCARIO

#### TEMA 9. LA BANCA Y LAS CAJAS DE AHORROS: ANALISIS DE SUS ESTADOS FINANCIEROS

1. Introducción
2. El balance de los bancos y de las cajas de ahorros: 1990-1995
  - 2.1. La interrelación entre el activo rentable y el pasivo oneroso
3. La cuenta de resultados de los bancos y de las cajas de ahorros: 1990-1995
4. Indicadores de rentabilidad

#### TEMA 10. PRINCIPALES RATIOS Y MEDIDAS DE “PERFORMANCE”

1. Introducción
2. Estructura del balance y de la cuenta de resultados de un banco
3. Análisis de Ratios
  - 3.1. Ratios de liquidez
  - 3.2. Calidad del crédito
  - 3.3. Ratio de solvencia

#### TEMA 11. LAS DISTINTAS VERTIENTES DEL RIESGO EN EL NEGOCIO BANCARIO

1. Introducción
2. Los distintos tipos de riesgo
  - 2.1. Riesgo de crédito
    - 2.1.1. Morosidad
    - 2.1.2. Relación riesgo/precio en un préstamo
  - 2.2. Riesgo-País
  - 2.3. Riesgo de liquidez
  - 2.4. Riesgo de mercado
  - 2.5. Riesgo tecnológico
  - 2.6. Riesgo operativo
  - 2.7. Riesgo legal
  - 2.8. Riesgo de los productos derivados
    - 2.8.1. La banca y los productos derivados
    - 2.8.2. Las distintas caras del riesgo de los productos derivados.
3. Riesgo y necesidades de capital

- 3.1. Capital necesario y capital mantenido
4. Medidas de rentabilidad ajustadas por el riesgo

#### TEMA 12. MODELOS Y SISTEMAS DE CONTROL DEL RIESGO BANCARIO

1. Introducción
2. Sistemas de medición del riesgo de crédito
  - 2.1. Etapas y modelos del análisis de riesgos
    - 2.1.1. El "Credit Scoring"
    - 2.1.2. Modelo relacional
    - 2.1.3. Modelo económico-financiero
3. Sistema de medición del riesgo de liquidez
4. El "rating" como medida del riesgo país
5. Sistemas de medición del riesgo de mercado
  - 5.1. El riesgo de interés: el "gap" como medida de la sensibilidad del balance
    - 5.1.1. El modelo básico
    - 5.1.2. Limitaciones del modelo básico
    - 5.1.3. Extensiones del modelo básico: gap ajustado y gap efectivo
  - 5.2. El modelo de duración
  - 5.3. La técnica del "Valir en Riesgo" (V.A.R.)
  - 5.4. Los modelos de simulación

### D.- MARKETING Y TECNOLOGIA EN EL NEGOCIO BANCARIO

#### TEMA 13. TECNICAS DE COMERCIALIZACIÓN BANCARIA

1. Introducción
2. Concepto de marketing bancario
3. La estrategia bancaria. Algunas consideraciones
4. El Plan de Marketing
5. La oficina bancaria del futuro

#### TEMA 14. LAS NUEVAS TECNOLOGIAS Y SU APLICACIÓN A LA GESTION BANCARIA

1. Introducción
2. Estudio especial sobre la banca telefónica
3. El dinero electrónico
4. Los medios de pago:
  - 4.1. Los tipos de tarjetas
  - 4.2. Las tarjetas de crédito
  - 4.3. Las tarjetas de débito o del cliente

#### TEMA 15. LOS BANCOS Y LAS TRANSACCIONES COMERCIALES EN INTERNET

1. Introducción
2. La banca en Internet

### E.- EXPANSIÓN, FUSIONES Y CRISIS BANCARIAS

#### TEMA 16. LA EXPANSIÓN DE LA BANCA ESPAÑOLA EN OTROS MERCADOS: HISPANOAMERICA

#### TEMA 17. FUSIONES, ADQUISICIONES Y ALIANZAS BANCARIAS

#### TEMA 18. LAS CRISIS BANCARIAS

### BIBLIOGRAFÍA

- BODIE, Zvi-, KANE, Alex; y MARCUS, Alan.- *Investments*. Irwin. Homewood (III.). 1993 (2ª ed.)
- FABOZZI, Frank-. *Investment Management*. Prentice Hall. Englewood Cliffs (NJ). 1995
- LÓPEZ PASCUAL, J. y SEBASTIAN GONZÁLEZ, A.: *Gestión Bancaria. Los nuevos retos en un entorno global*. McGraw-Hill. 2000.
- MASCAREÑAS, Juan y CACHON, José E.- *Activos y Mercados Financieros. Las Acciones*. Pirámide. Madrid. 1996
- SANCHEZ, José L.: *Curso de Bolsa y Mercados Financieros*. Ariel. Barcelona. 1996