



Departamento de Economía Financiera  
y Contabilidad III (182)  
Economía y Administración Financiera  
de la Empresa

## ESCUELA UNIVERSITARIA DE ESTUDIOS EMPRESARIALES

Programa docente	<b>Gestión Bancaria</b>
Carácter	Optativa
Créditos	4'5
Cuatrimestre	Primero
Código	237
Descriptor	Teoría de la intermediación financiera. Inversión crediticia y cartera de valores. Gestión integrada de activos y pasivos. Estrategias bancarias. Organización interna de la Empresa bancaria.
Curso	<b>3º</b>
Titulación.	<b>Diplomado en Ciencias Empresariales</b>
Plan de Estudios	Suplemento del B.O.E. Núm. 189, Miércoles, 8 de agosto de 2001 , pág. 29617.
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad III (Economía y Administración Financiera de la Empresa)
Escuela	Universitaria de Estudios Empresariales.
Universidad	Complutense de Madrid.
Objetivos	Ofrecer al alumno una visión completa de los procesos de intermediación financiera propios de las entidades bancarias, para que pueda estar capacitado para realizar eficazmente su actividad profesional en este ámbito, una vez que haya concluido sus estudios.
Conocimientos previos que son requeridos para la comprensión de la asignatura	Los propios de la especialización en Finanzas
Sistema de evaluación	El profesor de cada grupo informará a los alumnos asistentes, el primer día de clase, sobre el sistema de evaluación.

# Gestión Bancaria

## **Tema 1.- El Sistema Financiero Español: una visión global**

1. Instituciones o intermediarios financieros: Sistema Bancario y EFC
2. Mercados financieros
3. Activos financieros
4. Organismos reguladores: Banco de España y CNMV

## **Tema 2.- El Sistema Bancario**

1. Estructura del negocio y modelos de banca
2. Análisis de estados financieros: balance y cuenta de resultados
3. Indicadores de rentabilidad
4. Productividad y eficiencia
5. La importancia del tamaño

## **Tema 3.- Operativa bancaria: operaciones de pasivo**

1. Los distintos tipos de depósitos
2. Las cesiones temporales
3. La financiación interbancaria
4. Emisión de valores negociables

## **Tema 4.- Operativa bancaria: operaciones de activo**

1. Los distintos tipos de préstamos
2. Las pólizas de crédito
3. Las participaciones industriales
4. Los depósitos interbancarios
5. Las cesiones temporales

## **Tema 5.- La funcionalidad de los recursos propios**

1. El coeficiente de recursos propios y su regulación
2. La *ratio* BIS
3. Las participaciones preferentes: características y coste
4. La deuda subordinada: características y coste
5. Las cuotas participativas y las cajas de ahorro

## **Tema 6.- Las operaciones fuera de balance**

1. Los fondos de inversión
2. Las garantías y avales
3. Los productos derivados

## **Tema 7.- La gestión del riesgo en una entidad bancaria**

1. Los distintos tipos de riesgo: de crédito, de liquidez, de tipo de interés, operacional, reputacional, sistémico y legal
2. Los modelos de medición de los riesgos de crédito y de tipo de interés
3. Estrategias de gestión de riesgo y evaluación de sus resultados
4. Organización de la función de gestión de riesgo global
5. Los indicadores de rentabilidad ajustada al riesgo

### **Tema 8.- La Banca ante las nuevas tecnologías**

1. Oportunidades y riesgos de la innovación tecnológica
2. Los nuevos canales vs las oficinas bancarias
3. La banca de Internet: análisis de algunas experiencias en Europa
4. Situación actual y perspectivas de futuro

### **Tema 9.- La consolidación del Sector Financiero**

1. El grado de concentración y su evolución
2. El crecimiento interno y externo, mediante fusiones y adquisiciones
3. Causas y consecuencias de las fusiones
4. El análisis comparado del crecimiento y la rentabilidad
5. Fusiones y adquisiciones vs creación de valor

### **Tema 10.- La expansión de la Banca española en Latinoamérica**

1. El proceso de internacionalización de las grandes entidades bancarias
2. Características de los mercados latinoamericanos
3. Análisis comparado de las diferentes estrategias de participación
4. Crisis regional e incidencia sobre las entidades matrices

### **Tema 11.- Estrategias bancarias ante la UEM**

1. Los sistemas bancarios en la UE: características diferenciales
2. Los pilares estratégicos de la gran banca europea
3. La banca y la financiación empresarial
4. Perspectivas de futuro del negocio bancario

## **BIBLIOGRAFÍA**

ANDREU, J.M. (2000): *Sobre los fundamentos de El Dinero y La Banca*, Dykinson, Madrid.

BUENO, E. (Dir) y DE LA TORRE, I. (Ed) (2001): *Evolución y perspectivas de la banca española*, Civitas, Madrid.

CASTELLÓ, E. (1996): *Dirección y organización de entidades financieras*, ESIC Editorial, Madrid.

FAINÉ, I. y TORNABELL, R. (2001): *Pasión por la Banca*, Deusto, Bilbao.

GARCÍA HIGUERA, C. (2001): *Capital Bancario. Gestión Estratégica de los Fondos Propios en las Entidades de Crédito*, Instituto Superior de Técnicas Bancarias, Madrid.

LATORRE, J. (1997): *Regulación de las entidades de crédito en España*, Fundación de las Cajas de Ahorros Confederadas, Madrid.

LÓPEZ PASCUAL, J. y SEBASTIAN GONZÁLEZ, A. (2000): *Gestión Bancaria. Los nuevos retos en un entorno global*, McGraw-Hill, 2000.

ONTIVEROS, E. y VALERO, F. J. (1997): *Introducción al Sistema Financiero español*, Civitas, Madrid.

PÉREZ, F., MAUDOS, J. y PASTOR, J.M. (1999): *Sector bancario español (1985-1997). Cambio estructural y competencia*, Caja de Ahorros del Mediterráneo, Alicante.

PÉREZ RAMÍREZ, J. (2001): *Contabilidad Bancaria*, McGraw Hill, Madrid.

RÍO, J. (2001): *Los Productos Bancarios. I*, Pirámide, Madrid.

RÍO, J. (2001): *Los Productos Bancarios. II*, Pirámide, Madrid.

SEBASTIÁN GONZÁLEZ, A. (1999): *Nuevas estrategias del sistema bancario en la Unión Económica y Monetaria*, Instituto de Estudios Económicos, Madrid.

TOMÀS, J., AMAT, O. y ESTEVE, M. (2002): *Cómo analizan las entidades financieras a sus clientes*, Gestión 2000, Barcelona.