

MASTER FINANZAS DE EMPRESA

Materia	Gestión de empresas financieras	Código	607642
Carácter	Optativa		
Créditos	4	Presenciales	4
		No presenciales	0
Curso	Segundo	Trimestre	5 y 6
Idioma	Español		

PROFESORADO

Departamento Responsable	Departamento de Economía Financiera y Contabilidad I (Economía Financiera y Actuarial)
Profesor Coordinador	Dirección de correo electrónico
Mercedes ELICES LÓPEZ	mercedes@ccee.ucm.es

SINOPSIS

BREVE DESCRIPTOR
Se incluye en esta materia el estudio de los contratos bancarios. Las cuentas bancarias. Operaciones bancarias pasivas y activas. Créditos documentarios y otras operaciones bancarias. Valores negociables e Instrumentos financieros. Mercado primario y mercados secundarios de valores. Contratos del mercado de valores. OPAS. Normas de actuación en el mercado de valores.
CONOCIMIENTOS PREVIOS RECOMENDADOS
Ninguno

OBJETIVOS FORMATIVOS

OBJETIVOS (Resultados de Aprendizaje)

Su objetivo fundamental se centra en el estudio de los principios y modelos de gestión de las empresas financieras (bancos, compañías de seguros y otras entidades financieras). Se analizan las operaciones de activo y de pasivo que realizan en un marco institucional de economía de libre mercado, regulado y supervisado, y su incidencia en la liquidez, rentabilidad, y estabilidad y solvencia de la empresa.

COMPETENCIAS

Generales: CG1 a CG4
Transversales: CT1 a CT5
Específicas: CE2, CE3

METODOLOGÍA DE APRENDIZAJE

Metodología de enseñanza-aprendizaje mixta para que el aprendizaje del estudiante sea colaborativo y cooperativo.

CONTENIDOS TEMÁTICOS (Programa de la asignatura)

LA FUNCION DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL PROCESO AHORRO-INVERSION

TEMA I LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS Y SUS CLASES.

- La función de los intermediarios financieros en una economía desarrollada.
- Descripción del proceso de gestión de los intermediarios financieros.
- La gestión de los intermediarios financieros en condiciones de liquidez, solvencia y rentabilidad.
- Intermediarios financieros bancarios y no bancarios.
- Fundamentos teóricos de la supervisión de las empresas financieras:
- Motivos de orden macroeconómico.
- Motivos de orden prudencial.
- Principio de especialización de los intermediarios financieros.

Tema II LA SUPERVISIÓN Y EL CONTROL DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS.

- Fundamento y objetivos del control.
- Tipos de control. Control “ex-ante” y control “ex-post”.
- La supervisión y el control legal de las empresas financieras y aseguradoras.
- El Banco Central Europeo. El Banco de España.

GESTION DE LAS ENTIDADES DE CREDITO

TEMA III MODELOS DE BANCA: BANCA UNIVERSAL Y BANCA ESPECIALIZADA

- Principios de gestión bancaria.
- El modelo de banca universal: análisis del modelo, ventajas e inconvenientes.
- El modelo de banca especializada: análisis del mismo, peculiaridades, ventajas e inconvenientes.
- El proceso de desintermediación bancaria: análisis de los principales tipos de desintermediación.
- Concurrencia entre entidades bancarias y los intermediarios financieros no bancarios.
- Organización de la empresa bancaria. Áreas de negocio.

TEMA IV OPERACIONES BANCARIAS

- Operaciones activas: préstamo, crédito, descuento bancario y otras. Operaciones pasivas: cuenta corriente a la vista, cuenta de ahorro, imposiciones a plazo fijo y activos líquidos bancarios.
- Servicios bancarios: suscripción y emisión de valores, operaciones de Bolsa, servicios de depósito y administración de títulos, cheques de viaje o gasolina, domiciliaciones, asesoramiento económico – comercial, tarjetas de crédito, cajas de seguridad, cajeros automáticos, transferencias y operaciones de cambio extranjero.

TEMA V RIESGOS DE EMPRESA EN LAS ENTIDADES DE CREDITO: IDENTIFICACION, MEDIDA Y CONTROL

- Riesgos básicos: riesgo de insolvencia de los prestatarios, riesgo de liquidez, riesgo del tanto de interés y riesgo de cambio.
- Riesgos no básicos: riesgos operativos, riesgos de concentración, riesgos legales y riesgos actuariales.

TEMA VI ANALISIS ECONÓMICO DE LA EMPRESA BANCARIA

- El equilibrio de las fuentes de financiación. Los depósitos.
- Análisis de la situación patrimonial. Solvencia y liquidez.
- Análisis del resultado y de la rentabilidad bancaria.
- Planificación financiera a largo plazo.

GESTION DE LA EMPRESA ASEGURADORA

TEMA VII LA EMPRESA ASEGURADORA

- Problemática general de su gestión.
- El modelo actuarial del seguro, base de la gestión de la empresa aseguradora: modelo actuarial del seguro de vida y modelo actuarial de los seguros no vida.
- Las entidades de seguros como intermediarios financieros.

TEMA VIII LA FUNCION DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS: LA COBERTURA DE RIESGOS

- El precio del seguro: la prima. Principios de cálculo y componentes de la prima.
- Los ingresos financieros.
- La siniestralidad: frecuencia, medida del siniestro, coste medio del siniestro y la gestión de los siniestros.
- Gastos de administración y de comercialización.
- Beneficio técnico y beneficio financiero.
- Las prestaciones y su gestión.
- La provisión técnica.

TEMA IX LOS RIESGOS DE EMPRESA EN LAS ENTIDADES DE SEGUROS

- Los riesgos de desviación en la siniestralidad.
- Los riesgos de inversión.
- Políticas de riesgos en la empresa aseguradora.

TEMA X ESTABILIDAD Y SOLVENCIA EN LA EMPRESA ASEGURADORA

- La función del reaseguro y de la provisión de estabilización.
- Solvencia estática y solvencia dinámica:
- El papel de las provisiones técnicas.
- El margen de solvencia de la entidad aseguradora.

TEMA XI LA CARTERA DE INVERSIONES DE UNA ENTIDAD ASEGURADORA

- Principios y restricciones legales a la gestión de carteras.
- La cobertura de las provisiones técnicas.
- La problemática específica de la gestión de la cartera de inversiones de las entidades de seguros

ACTIVIDADES DOCENTES		
Clases Teóricas	Dedicación	20%
Clases Prácticas	Dedicación	80%
<ul style="list-style-type: none"> - Discusión de casos: 15% - Seminarios: 5% - Tutorías personalizadas o en grupo: 5% - Actividades de evaluación: 5% - Elaboración de trabajos individuales o en grupo: 25% - Horas de estudio: 25% 		
Otras Actividades	Dedicación	
EVALUACIÓN		
Exámenes	Participación en la Nota Final	50%
Examen escrito compuesto de parte teórica y parte práctica		
Otra actividad	Participación en la Nota Final	50%
Trabajos específicos, ejercicios prácticos y seguimiento de clases		
Otra actividad	Participación en la Nota Final	
CRITERIOS DE EVALUACIÓN		
<p>Las actividades se valorarán del siguiente modo:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Participación activa en el aula: 15% de la calificación final. o Resolución de casos y/o ejercicios: 20% de la calificación final. o Realización y presentación de trabajos: 15% de la calificación final. o Examen final: 50% de la calificación final. <p>Para aprobar es necesario obtener al menos 5 puntos en el examen final y una nota media ponderada de éste con la evaluación continua no inferior a 5 puntos.</p> <p>El sistema de evaluación de esta materia es el mismo para todas las materias, se calificará según el RD 1125/2003, de 5 de septiembre.</p>		

RECURSOS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Gestión de Banca

- R. APOSTOLIK, C. DONOHUE y P. WENT: Fundamentos del riesgo bancario y su regulación. Una completa introducción a la banca, el riesgo bancario y su regulación, Madrid, 2011.
- J. D. BARQUERO y F.J. HUERTAS: Manual de Banca, Finanzas y Seguros. Deusto, 2005
- G. BRÖKER y R. MARTINEZ CORTIÑA: Banca y Finanzas. Competencia y tendencias. Madrid, 1990.
- CAJA MAR: El riesgo en la industria bancaria: una aproximación a Basilea II. Valencia, 2002.
- I. FAINE y R. TORNABELL: Pasión por la Banca. Barcelona, 2004.
- X. FREIXAS y J. ROCHET: Economía bancaria. Barcelona, 1999.
- M. GUTIERREZ VIGUERAS: Economía y gestión del riesgo de las entidades bancarias. Madrid, 1983.
- S. MARIN y M. ANTON: La información financiera en la banca del siglo XXI. Santander, 2010.
- J. MAUDOS y J. FERNANDEZ DE GUEVARA: El sector bancario español en el contexto internacional. Evolución reciente y retos futuros. Madrid, 2008.
- I. MAULEON: Inversiones y riesgos financieros. Madrid, 1991.
- V. MENEU, M^a P. JORDA y M^a T. BARREIRA: Operaciones financieras en el mercado español. Barcelona, 1994.
- A. PARTAL Y P. GOMEZ FERNANDEZ: Gestión de riesgos financieros en banca internacional Madrid, 2011
- E. PRIETO PEREZ: Apuntes de gestión de Banca. Madrid, 1997.
- M. SCHOSSEN y P. VERNIMMEN: Gestión bancaria. Nuevos métodos y prácticas. Madrid, 1976.
- V. SABATE: La gestión de la tesorería y los mercados monetarios en banca. Barcelona, 1990.

Gestión de la Empresa Aseguradora

J. CAMPOS: Todo seguros 2012. Valencia, 2012.

E. CASA: Entorno y problemas de la empresa aseguradora. Madrid, 1977

R. L. CARTER: El reaseguro. Madrid, 1979.

F. CUESTA: El riesgo de tipo de interés: experiencia española y solvencia II. Madrid, 2011.

R. DESSAL: El seguro mañana. Madrid, 1976.

J.J. GARRIDO COMAS y J.L. PEREZ TORRES: Tratado general de seguros. Madrid, 1986.

M.R. GREENE: Riesgo y seguro. Madrid, 1979.

S.S. HUEBNER y K. BLACK: El seguro de vida. Madrid, 1979.

I. PFEFFER y D.R. CLOCK: Perspectivas del seguro. Madrid, 1978.

E. PRIETO PEREZ: El reaseguro. Función económica. Madrid, 1973.

E. PRIETO PEREZ, F.J. TIRADO, O. HERNANDEZ y otros: Lecturas sobre el seguro obligatorio de automóviles.

Madrid, 1982.

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE