

Guía Docente

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Titulación:	Grado en Administración y Dirección de Empresas		
Rama de Conocimiento:	Ciencias Sociales y Jurídicas		
Facultad/Escuela:	Ciencias Jurídicas y Empresariales		
Asignatura:	Gestión de Bancos e Instituciones Financieras		
Tipo:	Optativa	Créditos ECTS:	3
Curso:	3	Código:	7152
Periodo docente:	Sexto semestre		
Materia:	Finanzas		
Módulo:	Dirección Funcional de Áreas Empresariales		
Tipo de enseñanza:	Presencial		
Idioma:	Castellano		
Total de horas de dedicación del alumno:	75		

Equipo Docente	Correo Electrónico
Delia Nogales Uzábal	delia.nogales@ufv.es
María de Iciar Puell Gómez Salazar	ipuell@bankia.com

DESCRIPCIÓN DE LA ASIGNATURA

El sistema financiero es fundamental en toda economía de mercado y los bancos, que es la parte del sistema financiero sobre la que va a versar básicamente esta asignatura, son una pieza esencial del mismo. Estudiaremos cómo funcionan, que funciones cumplen, como se han transformado y como se están transformando.

OBJETIVO

El objetivo de esta asignatura es proporcionar al alumno un conocimiento básico sobre la banca y sus actividades. Lo que estimamos le resultará de gran utilidad a la hora de relacionarse o negociar con las entidades financieras, tanto a nivel personal como profesional.

Los fines específicos de la asignatura son:

Hacer vislumbrar al alumno la importancia de la intermediación crediticia para el desarrollo de la economía de un país. Lo que justifica que la banca tenga una regulación específica y homogeneizada a nivel global.

Conseguir que el alumno tome conciencia de la importancia de que toda entidad crediticia este bien gestionada y de que, para ello, se requieren unos amplios conocimientos y un comportamiento ético.

CONOCIMIENTOS PREVIOS

Los propios del grado, fundamentalmente los relacionados con contabilidad y finanzas.

CONTENIDOS

TEMA I: LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS: INTRODUCCIÓN

1. El sistema financiero
 - 1.1 Definición
 - 1.2 Instituciones e intermediarios financieros
 - 1.3 Órganos reguladores y supervisores
2. El sistema financiero español: evolución y perspectivas

TEMA II: LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. La razón de ser de un banco: la intermediación
2. Las distintas tipologías del negocio bancario
3. Pasivos y activos bancarios
 - 3.1 Operaciones de pasivo y recursos gestionados de clientes
 - 3.2 Operaciones de activo y servicios
4. La actividad bancaria y su reflejo en los estados financieros
 - 4.1 Los estados financieros contables de las entidades financieras
 - 4.2 El balance y sus principales partidas: depósitos y créditos
 - 4.3 La cuenta de resultados
5. La titulación

TEMA III: FONDOS DE INVERSIÓN Y OTRAS ICC

1. Conceptos básicos para entender qué es un fondo de inversión
2. Determinación de la rentabilidad de un fondo de inversión
3. Riesgos de los fondos de inversión
4. Tipos de fondos de inversión y otras instituciones de inversión colectiva
5. Operaciones y seguimiento: suscripciones, reembolsos y traspasos

TEMA IV: LA BANCA DESDE DISTINTAS PERSPECTIVAS

1. Definición de la banca desde una perspectiva macroeconómica
2. Mecánica y problemática (crisis)
3. Perspectiva de futuro: fintech, banca en la sombra y otros

TEMA V: LA REGULACIÓN BANCARIA

1. Razones y origen de la existencia de una regulación específica
2. Regulaciones de capital: los acuerdos de Basilea

ACTIVIDADES FORMATIVAS

Las actividades formativas, así como la distribución de los tiempos de trabajo, pueden verse modificadas y adaptadas en función de los distintos escenarios establecidos siguiendo las indicaciones de las autoridades sanitarias.

En cualquier caso, el desarrollo de la asignatura se realizará teniendo en cuenta las siguientes actividades formativas, que podrán realizarse de manera presencial o remota en función de las circunstancias:

LECCIÓN MAGISTRAL PARTICIPATIVA:

A diferencia de la lección magistral clásica, en la que el peso de la docencia recae en el profesor, en la lección magistral participativa buscamos que el estudiante pase de una actitud pasiva a una activa, favoreciendo su participación. Para lo que el docente realizará una buena estructuración del contenido básico de la asignatura, que permita al alumno comprender los conceptos básicos e interactuar con la clase lanzando preguntas. Se podrán incluir cuestionarios a través de Canvas, para fomentar la participación de los alumnos y su autoevaluación.

SIMULACIÓN EMPRESARIAL:

Se utilizará un simulador empresarial BankGame para que los alumnos puedan comprender el negocio bancario básico. BankGame es un simulador de negocio bancario que pretende facilitar la comprensión de los principales parámetros, ratios y palancas de gestión de una sucursal bancaria, a través de la práctica en la toma de decisiones. La sucursal configurada en el simulador sigue el patrón de un banco de tamaño mediano. El aprendizaje, en este caso, no se genera por la transmisión de conocimientos técnicos o teóricos, sino por la generación de una experiencia de alto valor. Conocimiento por descubrimiento. Esta acción formativa es complementaria a otras que se desarrollan habitualmente, dado que una adecuada combinación de metodologías formativas permite obtener una mayor eficacia del esfuerzo del alumno. El trabajo se desarrollará en equipo.

FLIPPED LEARNING:

Metodología activa que desplaza la instrucción fuera del aula a través de vídeos o textos enriquecidos para aumentar el tiempo presencial en el que realizar tareas de nivel cognitivo superior propuestas y guiadas por el docente. Tanto en las clases presenciales como en remoto, el aprendizaje inverso se basa en facilitar los contenidos para el estudio autónomo por parte del alumno, y en diseñar actividades de aprendizaje significativas en el tiempo que comparten con el profesor, pudiendo integrarse en otras metodologías. En el caso de esta asignatura en concreto, para el tema de fondos de inversión, los estudiantes deberán realizar un curso online, abierto y gratuito, de la CNMV para adquirir los conocimientos teóricos de la materia, que posteriormente se tratarán en clase de manera activa, a través de la resolución de un caso.

APRENDIZAJE COOPERATIVO:

Metodología transversal a otros métodos de enseñanza-aprendizaje que promueve el desarrollo de competencias interpersonales, sociales y de trabajo en equipo decisivas para el éxito profesional y personal del estudiante. El aprendizaje cooperativo es mucho más que trabajo en equipo ya que es aplicable también a la clase magistral. Esta metodología mejora la autonomía del estudiante y favorece el aprendizaje profundo. Se podrán plantear debates en clase o a través de foros en Canvas a tal efecto, para profundizar sobre los temas tratados en clase o comentar noticias de actualidad relacionadas con el contenido de la asignatura.

TUTORÍAS:

Consiste en la atención individual al alumno con el objetivo de revisar y debatir los temas presentados en clase y aclarar las dudas que hayan surgido. También se orienta al alumno sobre todos los elementos que conforman el proceso de aprendizaje.

ACTIVIDADES NECESARIAMENTE NO PRESENCIALES - ESTUDIO TEÓRICO Y PRÁCTICO:

Estudio de los contenidos de carácter teórico y práctico del programa, que permitan al estudiante desarrollar todas las actividades formativas mencionadas y superar el examen final.

En las pruebas de evaluación de la adquisición de contenidos (exámenes), se podrá evaluar la capacidad de aprendizaje autónomo.

DISTRIBUCIÓN DE LOS TIEMPOS DE TRABAJO

ACTIVIDAD PRESENCIAL	TRABAJO AUTÓNOMO/ACTIVIDAD NO PRESENCIAL
30 horas	45 horas
Clases magistrales participativas 15h Clases prácticas (incluyendo todas las posibles actividades detalladas en esta guía) 15h	Estudio teórico 20h Estudio práctico y preparación de actividades 25h

COMPETENCIAS

Competencias básicas

Que los estudiantes hayan demostrado poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria general, y se suele encontrar a un nivel que, si bien se apoya en libros de texto avanzados, incluye también algunos aspectos que implican conocimientos procedentes de la vanguardia de su campo de estudio

Que los estudiantes sepan aplicar sus conocimientos a su trabajo o vocación de una forma profesional y posean las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su área de estudio

Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética

Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones a un público tanto especializado como no especializado

Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía

Competencias generales

Capacidad para el cumplimiento de objetivos y resolución de problemas.

Saber trabajar y tomar decisiones en todo tipo de situaciones.

Desarrollar la comunicación oral y escrita en lengua nativa y extranjera.

Compromiso ético en el trabajo.

Competencias específicas

Saber utilizar con soltura las herramientas necesarias para la optimización del equilibrio de financiación básica entre fondos propios y deuda a largo plazo.

Conocer los mecanismos de funcionamiento de los distintos mercados de capitales y dinero, con especial atención al equilibrio, rentabilidad y riesgo de cada uno.

Conocer los aspectos básicos del negocio bancario, sus estados financieros y la gestión de sus riesgos.

Saber elaborar y comprender los Estados Financieros como herramienta para la toma de decisiones, pudiendo ser capaz de verificar la fidelidad de los mismos.

Identificar el vocabulario técnico relacionado con las distintas disciplinas.

Cultivar una actitud de inquietud intelectual y de búsqueda de la verdad en todos los ámbitos de la vida.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Comprende los conceptos básicos del negocio bancario y los relativos a los mercados de capitales y de dinero.

Comprende la matemática financiera básica como una herramienta valiosa para la gestión de riesgos

Comprende la importancia de manejar conceptos ligados al mundo empresarial: concretamente saber comprender los estados financieros como herramienta para la toma de decisiones, en el análisis de inversión y financiación en la empresa.

Estructura las ideas para expresarlas con claridad y precisión.

Cultiva una actitud de inquietud intelectual y de búsqueda de la verdad .

Entiende el cambio en que se encuentra el sector financiero.

SISTEMA DE EVALUACIÓN DEL APRENDIZAJE

SISTEMA ORDINARIO DE EVALUACIÓN - ALUMNOS EN PRIMERA MATRÍCULA

- Elaboración de trabajos, resolución de casos prácticos y participación en clase: 45%.
 - Simulación empresarial - BankGame: 25%
 - Otras actividades de clase (ejercicios cortos, participación en debates o foros, cuestionarios,...): 20%
- Examen final: 55%. Siendo imprescindible obtener al menos un 4 sobre 10, de otro modo el alumno estará automáticamente suspenso.

La asistencia a clase, sea esta presencial o remota, es obligatoria y para promediar dichos porcentajes es necesario asistir al 80% de las clases.

En caso contrario, la nota final dependerá exclusivamente del examen final, que es tan sólo el 60% de la nota final de la asignatura, lo que dificulta en gran medida superar la asignatura.

SISTEMA ALTERNATIVO DE EVALUACIÓN - ALUMNOS CON DISPENSA DE ASISTENCIA PREVIA AUTORIZACIÓN DE LA CARRERA Y EN SEGUNDA MATRÍCULA O SUCESIVAS (REPETIDORES)

Mismo sistema, pero el 45% de "Elaboración de trabajos, resolución de casos prácticos y participación en clase." sólo será "Elaboración de trabajos y resolución de casos prácticos". El alumno deberá ponerse en contacto con el profesor, que le encargará los trabajos y/o casos correspondientes.

Para promediar en este caso no es necesaria la asistencia a clase.

LA ASIGNATURA SE APROBARÁ SIEMPRE QUE, INDEPENDIEMENTE DEL MÉTODO DE EVALUACIÓN EMPLEADO, SE ALCANCE UNA NOTA IGUAL O SUPERIOR A 5 SOBRE 10.

El sistema de evaluación no varía, aunque finalmente todas las actividades formativas hayan de realizarse en remoto por la situación sanitaria.

Los exámenes se realizarán de manera presencial siempre y cuando la situación sanitaria lo permita, pudiendo ser modificados con el objetivo de cumplir las indicaciones dadas por las autoridades sanitarias. el examen podrá tener cualquier formato (escrito, oral...)

El sistema de evaluación es idéntico en todas las convocatorias. es decir, el peso del examen es el mismo en convocatoria ordinaria y extraordinaria.

LAS CONDUCTAS DE PLAGIO, ASÍ COMO EL USO DE MEDIOS ILEGÍTIMOS EN LAS PRUEBAS DE EVALUACIÓN, SERÁN SANCIONADOS CONFORME A LOS ESTABLECIDO EN LA NORMATIVA DE EVALUACIÓN Y LA NORMATIVA DE CONVIVENCIA DE LA UNIVERSIDAD.

EL PROFESOR SE RESERVA EL DERECHO DE PREGUNTAR ORALMENTE AL ALUMNO SOBRE CUALQUIERA DE LAS PRUEBAS DE EVALUACIÓN (EXÁMENES Y TRABAJOS) EN CASO DE SOSPECHA DE FRAUDE. SI EL ALUMNO NO RESPONDE SATISFACTORIAMENTE A LAS PREGUNTAS QUE SE LE

REALICEN, EL PROFESOR LE PODRÁ SUSPENDER, SIN PERJUICIO DE LO ESTABLECIDO EN LA NORMATIVA DE CONVIVENCIA DE LA UNIVERSIDAD EN CASO DE FRAUDE.

Los alumnos en segunda matrícula y sucesivas podrán optar entre cualquiera de los dos sistemas anteriores, previo aviso al profesor al comenzar el semestre. en su caso no es necesario solicitar la dispensa de asistencia.

Los alumnos UFV en estancia de intercambio se acogerán al sistema alternativo de evaluación, siendo su responsabilidad conocerlo.

Todas las pruebas susceptibles de evaluación estarán supeditadas a lo establecido en la normativa de evaluación de la UFV.

BIBLIOGRAFÍA Y OTROS RECURSOS

Básica

SEBASTIÁN GONZÁLEZ A. y LÓPEZ PASCUAL J. 2008. Gestión Bancaria: Factores claves en un entorno competitivo. McGraw-Hill.

MCMILLAN, J. 2018. El fin de la banca: El dinero, el crédito y la revolución digital. Ed. Taurus.

VARIOS AUTORES. 2018. Manual del sistema financiero español. Ariel. (Última edición)

HUERTA DE SOTO J. (6ªED.). 2016. Dinero, crédito bancario y ciclos económicos. Unión Editorial. Madrid

AHAMED,L. 2010. Los señores de las finanzas: los cuatro hombres que arruinaron el mundo. Ed. Deusto

Complementaria

TIMOTHY W.KOCH & SCOTT MacDONALD (8ªed). 2015. Bank Management. Cengage Learning.

LÓPEZ PASCUAL J. 1999. Los fondos de inversión. Dykinson. Madrid

MUÑOZ-MERCHANTE, A. 2009. Análisis de estados financieros: teoría y práctica. Ed. Ediciones Académicas. Madrid.

Otra bibliografía que pudiera recomendarse a lo largo del curso.