



## FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Actividad Bancaria
Código	E000004283
Título	<a href="#">Máster Universitario en Finanzas</a>
Impartido en	Máster Universitario en Finanzas [Primer Curso]
Nivel	Postgrado Oficial Master
Cuatrimestre	Semestral
Créditos	3,0 ECTS
Carácter	Optativa
Departamento / Área	Máster Universitario en Finanzas
Responsable	Ana Hernández
Horario	Disponibilidad continua vía mail

Datos del profesorado	
<b>Profesor</b>	
Nombre	Ana Hernández Pérez
Departamento / Área	ICADE Business School
Despacho	Disponibilidad continua vía mail
Correo electrónico	ahperez@icade.comillas.edu
<b>Profesor</b>	
Nombre	Guillermo Ostos Palacios
Departamento / Área	ICADE Business School
Despacho	Disponibilidad continua vía mail
Correo electrónico	gostos@comillas.edu

## DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
<b>Aportación al perfil profesional de la titulación</b>
<b>Aportación al perfil profesional de la titulación</b> <p>El objetivo es adquirir una visión actualizada y aplicada de la Banca, de su funcionamiento, de sus negocios y del proceso de toma de decisiones estratégicas dentro de las entidades financieras.</p>
<b>Objetivos</b>



1. Entender el funcionamiento general de una Institución Financiera Bancaria, sus objetivos y palancas principales de dirección, adquiriendo una visión global sobre su organización en unidades funcionales, así como la interrelación entre las mismas.
2. Conocer las estrategias de organización tanto para la Banca Minorista como para la Banca Mayorista, aproximándose -de manera aplicada- a los distintos negocios que componen el núcleo de actividades de una institución financiera internacional.
3. Conocer los parámetros principales por los que estructura la gestión de riesgos una institución financiera internacional.

## Competencias - Objetivos

### Competencias

#### GENERALES

<b>CG01</b>	Capacidad de análisis y síntesis	
	<b>RA1</b>	Describe, relaciona e interpreta situaciones y planteamientos teóricos y prácticos en diferentes contextos
	<b>RA2</b>	Selecciona y analiza los elementos más significativos y sus relaciones en contextos diferentes e identifica las carencias de información y la relevancia de la misma, estableciendo relaciones con elementos externos a la situación planteada
	<b>RA3</b>	Realiza análisis con la profundidad y coherencia necesarios para servir de apoyo en la toma de decisiones empresariales con impacto
<b>CG02</b>	Resolución de problemas y toma de decisiones	
	<b>RA1</b>	Conoce el alcance y la utilidad práctica de las nociones teóricas aprendidas. Estudia casos teórico-prácticos y ve la aplicación a situaciones futuras reales
	<b>RA2</b>	Resuelve y toma decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales de forma autónoma entre alternativas y situaciones concretas.
<b>CG03</b>	Capacidad de organización y planificación	
	<b>RA1</b>	Planifica su trabajo personal de una manera viable y sistemática, teniendo en cuenta un plan de trabajo organizado en tiempo y calidad
<b>CG05</b>	Conocimientos avanzados de informática relativos al ámbito de estudio	
	<b>RA1</b>	Usa herramientas informáticas para generar documentos (gráficos, tablas, etcétera.) que ilustren y clarifiquen argumentos
	<b>RA2</b>	Emplea medios audiovisuales como apoyo en las presentaciones orales



<b>CG06</b>	Habilidades interpersonales: escuchar, argumentar y debatir	
	<b>RA1</b>	Sabe comunicar los análisis y conclusiones con precisión en el lenguaje y en la justificación de los argumentos utilizados, adaptándose al público objetivo
<b>CG07</b>	Capacidad de liderazgo y trabajo en equipo	
	<b>RA1</b>	Participa de forma activa en el aula y en los trabajos de grupo asumiendo la responsabilidad de su módulo asignado y demostrando su capacidad de liderazgo para la gestión y desarrollo del mismo
<b>CG08</b>	Capacidad crítica y autocrítica	
	<b>RA1</b>	Revisa las opciones y alternativas con un razonamiento crítico que permita discutir y argumentar opiniones contrarias
<b>CG09</b>	Compromiso ético	
	<b>RA1</b>	Identifica en los ejercicios y casos prácticos las actuaciones profesionales que se corresponden con valores éticos
<b>CG10</b>	Reconocimiento y respeto a la diversidad y multiculturalidad	
	<b>RA1</b>	Conoce las necesidades y discrepancias específicas de la asignatura en un contexto internacional
<b>CG11</b>	Capacidad para aprender y trabajar autónomamente	
	<b>RA1</b>	Orienta el estudio y el aprendizaje de forma autónoma, desarrollando iniciativa y estableciendo prioridades en su trabajo
	<b>RA2</b>	Gestiona su tiempo distinguiendo lo urgente de lo importante y planificando un plan de trabajo
<b>CG13</b>	Orientación a la acción y a la calidad	
	<b>RA1</b>	Está motivado por mejorar la calidad del trabajo y la consecución de logros, siendo la búsqueda de la excelencia parte de su trabajo
<b>CG14</b>	Capacidad de elaboración y transmisión de ideas, proyectos, informes, soluciones y problemas	
	<b>RA1</b>	Genera ideas y soluciones identificando correctamente los conocimientos aplicables a cada situación



<b>CE09</b>	Conocer el funcionamiento de las entidades de crédito, reconocer las diferentes fuentes de financiación y el modo en que se gestiona un Proyecto Financiero, dando respuesta las preguntas de dónde y cómo obtener el dinero, con qué características y cómo pedirlo a una entidad de crédito	
	<b>RA1</b>	Sabe cómo negociar y gestionar con un banco las necesidades crediticias y de liquidez, comprendiendo las claves de los mecanismos internos del banco para tener éxito en la operación
	<b>RA2</b>	Conoce el funcionamiento y operativa de las grandes áreas de negocio en entidades de crédito y en especial la de la banca, así como la operativa de gestión de tesorería, riesgos y los sistemas de gestión comercial
	<b>RA3</b>	Está familiarizado con las estrategias internacionales de las entidades financieras y conoce la prevención del blanqueo de capitales y otras responsabilidades exigibles a las entidades de crédito
	<b>RA4</b>	Conoce y diferencia los productos de enfoque mayorista, minorista, así como los enfocados a la banca privada y banca de inversión

## BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

### Contenidos – Bloques Temáticos

#### La actividad del negocio bancario

##### Tema 1: La actividad bancaria. Tipos, características y antecedentes

- Reseña de la evolución de la banca
- Intermediación financiera. Papel de la banca en el sistema financiero
- Clasificación de la banca
- El mapa bancario actual

##### Tema 2: Estructura y balance de un banco (i). El activo bancario

- Diferenciación del negocio:
  - Banca Comercial
    - Retail
    - Banca Privada
    - Banca de empresa
  - Banca de Inversión

##### Tema 3: Estructura y balance de un banco (ii). El pasivo bancario

- Capital regulatorio



- Acuerdos de Basilea

#### Tema 4: Shadow Banking

### Gestión del negocio bancario

#### Tema 1: Visión Global del Funcionamiento de un Banco. Modelos de Negocio.

- Organización funcional de un banco internacional; ¿cómo es un Banco por dentro?
- Estrategias de organización por geografías y negocios. Banca Multi-local vs. Banca Mayorista o Global
- Principales palancas de gestión de una entidad financiera: la gestión de los negocios, los riesgos y la eficiencia bancaria. Gestión comercial y gestión de riesgos

#### Tema 2: Negocio de Empresas y Corporaciones (corto plazo)

- Mapa productos de financiación para la empresa.
- Productos de financiación dentro de la gestión del circulante de las empresas
- Casos prácticos sobre uso de instrumentos de financiación a corto para empresas y corporaciones

#### Tema 3: Negocio de Empresas y Corporaciones (largo plazo)

- Productos de financiación a largo plazo, dentro de la política de inversiones de una empresa.
- Utilización y modalidades de garantías bancarias
- Casos prácticos sobre uso de instrumentos de financiación a largo para empresas y corporaciones

#### Tema 4: Negocio Bancario Internacional

- Identificación y gestión de los riesgos en las operaciones de comercio exterior
- Uso adecuado de los medios de cobro y pago internacionales
- Uso adecuado de los instrumentos de financiación y garantía internacionales.
- Casos prácticos sobre aplicación de los instrumentos financieros asociados al comercio exterior.

#### Tema 5: Otros negocios y productos de la banca corporativa y mayorista

- Tesorería y mercados financieros
- Project / Asset Finance
- Emisiones en los mercados de capitales
- Fusiones y adquisiciones de empresas (M & A)

#### Tema 6: La gestión de los riesgos en una institución financiera

- Mapa integral de los riesgos de un banco y líneas de defensa
- La Gestión de los riesgos de Banca Minorista
- La gestión de los riesgos de empresas.
- Otros riesgos: contrapartida, de mercado, de liquidez, riesgos no financieros

## METODOLOGÍA DOCENTE



## Aspectos metodológicos generales de la asignatura

### Metodología Presencial: Actividades

Combina clases participativas sobre los contenidos relevantes a conocer por los alumnos con la resolución de casos prácticos.

Determinados ejercicios y casos serán trabajados en clase. En otras ocasiones, se resolverán de manera interactiva casos previamente trabajados por los alumnos o por los grupos de trabajo.

CG01, CG02,  
CG03, CG05,  
CG06, CG07,  
CG08, CG09,  
CG10, CG11,  
CG13, CG14, CE09

### Metodología No presencial: Actividades

Lectura y estudio de los materiales que se entregan antes de las sesiones o durante las sesiones. Preparación de los casos prácticos.

Los alumnos deberán...

- Asegurar la comprensión de todos los conceptos, preguntando al profesor todas las veces que sea necesario.
- Realizar el trabajo entre sesiones que el profesor indique –generalmente con carácter semanal-. En particular, preparar los casos prácticos que vayan a ser resueltos en clase.
- Los casos prácticos se resolverán en grupos de tres alumnos, El grupo deberá traer a clase cuatro ejemplares de la resolución de cada grupo de casos: uno para el profesor y otros 3 para cada uno de los miembros del equipo.
- Apoyarse, siempre que sea necesario en las lecturas o websites recomendadas.

CG01, CG02,  
CG03, CG05,  
CG06, CG07,  
CG08, CG09,  
CG10, CG11,  
CG13, CG14, CE09

## RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO

HORAS PRESENCIALES						
Lecciones magistrales	Sesiones generales de presentación de contenidos	Seminarios y talleres (casos prácticos)	Debates organizados	Ejercicios y resolución de problemas	Exposición pública de temas o trabajos	Simulaciones, juegos de rol, dinámicas de grupo
2.50	12.50	2.50	2.50	5.00	2.50	2.50
HORAS NO PRESENCIALES						
Estudio y documentación	Aprendizaje cooperativo	Monografías de carácter teórico o práctico	Sesiones tutoriales			
30.00	10.00	5.00	2.50			
CRÉDITOS ECTS: 3,0 (77,50 horas)						



## EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
Participación, actitud y aprovechamiento de las clases (SE6)	La participación en clase de los alumnos, la actitud, la calidad y oportunidad de sus intervenciones, la calidad en la preparación y presentación de los trabajos, predisposición y compromiso, iniciativa y asistencia.	25
Presentaciones en público, individuales o grupales (SE3)	Adecuación de las instrucciones y criterios de la prueba. Adecuación a los enunciados de las preguntas. Acierto en las respuestas. Organización de la información. Claridad en la presentación. Medios de apoyo empleados. Síntesis.	25
Realización de exámenes escritos (SE1)	Adecuación de las respuestas a los enunciados de las preguntas. Acierto en las respuestas. Organización de la información. Claridad en la presentación. Síntesis.	15
Realización de exámenes y ejercicios tipo test (SE2)	Acierto en las respuestas.	15
Evaluación de monografías, ejercicios o	Adecuación de las instrucciones y criterios de la prueba. Adecuación a los enunciados de las preguntas. Acierto en las respuestas.	5



casos prácticos individuales (SE4)	Organización de la información. Claridad en la presentación. Síntesis. Presentación en plazo.	
Evaluación de monografía de autoría colectiva (SE5)	Adecuación de las instrucciones y criterios de la prueba. Adecuación a los enunciados de las preguntas. Acierto en las respuestas. Organización de la información. Claridad en la presentación. Síntesis. Presentación en plazo. Reparto y organización del trabajo. Todos deben intervenir.	15

## Calificaciones

La forma en la que se combinarán las diferentes actividades de evaluación entre los dos profesores es la siguiente:

### EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	CRITERIOS	PESO
Participación activa (SE6- Participación Activa) Bloque 1 y Bloque 2 (10% Bloque 1 y 15% Bloque 2)	El grupo tiene que participar de las dinámicas y debates que los profesores desarrollen, que se resolverán y discutirán en clase.	25%
Presentación por grupos y monografía escrita, Temas 1 a 4, Bloque 1 (SE3 Presentación Pública 25%+SE5- Monografía Colectiva 15%)	La valoración del trabajo en grupo tendrá en cuenta tanto la calidad del trabajo presentado, como la de la exposición que del mismo se haga en clase, y su capacidad para generar debate.	40%
Examen Escrito/Ejercicio Test	Aplicación de los conocimientos adquiridos durante las	15%





Temas 1 a 4, Bloque 1 (SE1- Examen Escrito 15%)	clases y las sesiones de trabajo	
Ejercicio Test Temas 1 a 5, Bloque 2 (SE2- Examen Test 15%) y pregunta abierta a desarrollar sobre los mismos temas (SE4- Monografía individual 5%)	Se valora el grado de conocimiento sobre el modelo de Banca Comercial	20%

Notas a los criterios de evaluación:

1. Todos los alumnos deben cumplir con un mínimo del 75% de asistencia en el conjunto de la asignatura y en cada uno de sus bloques conducidos por diferentes profesores, para aprobar la asignatura.
2. Para que los ejercicios sean tenidos en cuenta han de ser entregados en el plazo y formato previsto. Para poder realizar la ponderación de las diferentes actividades será necesario realizar todas las entregas dentro del plazo solicitado.
3. Si al combinar los criterios la calificación final fuera igual o superior 5, pero no hubiera superado la puntuación de 4,9 en los exámenes o pruebas finales, se reducirá la calificación final a un máximo de 4,0 puntos.
4. En el caso de que el alumno no obtenga una calificación de 5,0 o superior en el conjunto de la asignatura o en alguno de sus bloques o apartados tras la aplicación de los criterios del sistema de evaluación, el alumno podrá realizar un examen escrito extraordinario, en cuyo caso la calificación final de la asignatura, o del apartado del que se examine, no podrá superar el 6,0. En estos casos para el cálculo de la nota final solo se tomará en consideración la prueba del examen sin tomar en consideración el resto de actividades de evaluación.
5. Si el alumno no cumple con todas las actividades de evaluación y deja de cumplir con alguna de las actividades recogidas en el cuadro anterior, no podrá aprobar cada uno de los bloques.

En el caso de alumnos que se matriculan de una asignatura por segundo año consecutivo, el esquema de evaluación aplicable a la asignatura será el siguiente:

Actividades de Evaluación	Criterio de evaluación	Ponderación
Trabajo Individual	El alumno para aprobar la asignatura deberá entregar todas las tareas encargadas por el profesor	0%
Realización de exámenes escritos, pruebas tipo test, exámenes y pruebas finales, en el caso de existir pruebas de conceptos y dos o más exámenes, la media ponderada de los resultados de los exámenes y la resolución de casos prácticos	Para aprobar el bloque se deberán superar los	70%

ellos debe ser superior a 4,90 como condición



modo de examen

necesaria para aprobar la asignatura.

Participación

Oportunidad en las intervenciones, generar debate 30%  
constructivo para la asignatura

El alumno matriculado en la asignatura por segundo año consecutivo, siempre que quede justificado por atender necesidades laborales, podrá excusar su asistencia a clase en un porcentaje máximo del 50% de las sesiones programadas.

En los casos de dispensa de escolaridad, siempre que el alumno lo justifique debidamente, el criterio de calificación será, 70% examen (si la asignatura lo permite se desarrollarán dos exámenes, 35% cada uno) y 30% para trabajos individuales. Los trabajos individuales servirán para controlar la evolución del aprendizaje del alumno. En los casos en los que al alumno no le resulte posible contestar por escrito, y aporte evidencias que lo justifiquen, solo en esos casos el examen podrá ser oral y se transcribirá el contenido de las respuestas del alumno.

## BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

### Bibliografía Básica

#### Libros de texto

Transparencias y casos prácticos que se suministrarán en paralelo a las clases presenciales.

#### Recursos Web

<https://www.ecb.europa.eu>

[www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

<https://www.bis.org>

<http://www.santander.com>

<http://www.bbva.com>

<http://www.citigroup.com>

<http://www.hsbc.com>

#### Bibliografía Complementaria

#### Libros de texto

- Modern banking. Shelagh A Heffernan. John Wiley & Sons (2005)
- Risk management in banking. Joël Bessis. John Wiley & Sons (2002)



- La banca y los mercados financieros. Ramón Casilda Béjar. Alianza (1997)

Nuevas estrategias del sistema bancario en la Unión Económica y Monetaria. Altina Sebastián González. Instituto de Estudios Económicos(1999)

## Bibliografía Complementaria

- Modern banking. Shelagh A Heffernan. John Wiley & Sons (2005)
- Risk management in banking. Joël Bessis. John Wiley & Sons (2002)
- La banca y los mercados financieros. Ramón Casilda Béjar. Alianza (1997)
- Nuevas estrategias del sistema bancario en la Unión Económica y Monetaria. Altina Sebastián González. Instituto de Estudios Económicos(1999)
- <https://www.bis.org/bcbs/>

### Other readings

They will be provided during the course based on financial news

En cumplimiento de la normativa vigente en materia de **protección de datos de carácter personal**, le informamos y recordamos que puede consultar los aspectos relativos a privacidad y protección de datos que ha aceptado en su matrícula entrando en esta web y pulsando "descargar"

<https://servicios.upcomillas.es/sedelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792>