



FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Actividad Bancaria
Código	E000004283
Título	Máster Universitario en Finanzas por la Universidad Pontificia Comillas
Impartido en	Máster Universitario en Finanzas [Primer Curso]
Nivel	Postgrado Oficial Master
Cuatrimestre	Semestral
Créditos	3,0 ECTS
Carácter	Optativa
Responsable	Ana Hernández
Horario	Disponibilidad continua vía mail

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	Almudena López de Ceballos Velarde
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	alopezceballos@icade.comillas.edu
Profesor	
Nombre	Ana Hernández Pérez
Departamento / Área	ICADE Business School
Despacho	Disponibilidad continua vía mail
Correo electrónico	ahperez@icade.comillas.edu
Profesor	
Nombre	Javier Domínguez Peña
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	jdpena@icade.comillas.edu
Profesor	
Nombre	Jesús López Nieta Cuesta
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	jlopeznieta@comillas.edu
Profesor	
Nombre	Juan Ayora Aleixandre
Departamento / Área	ICADE Business School
Correo electrónico	jayora@icade.comillas.edu



DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura

Aportación al perfil profesional de la titulación

Aportación al perfil profesional de la titulación

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.

Se abordará en detalle el papel de la Unión Bancaria y el SRB

Objetivos

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.
4. Conocer el funcionamiento de la Unión Bancaria, el SRB y las actuaciones y resoluciones que aplicarán para minimizar el impacto de la quiebra en los bancos.

Competencias - Objetivos

Competencias

GENERALES

CG01	Capacidad de análisis y síntesis	
	RA1	Describe, relaciona e interpreta situaciones y planteamientos teóricos y prácticos en diferentes contextos
	RA2	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
	RA3	Realiza análisis con la profundidad y coherencia necesarios para servir de apoyo en la toma de decisiones empresariales con impacto
CG02	Resolución de problemas y toma de decisiones	
	RA1	Conoce el alcance y la utilidad práctica de las nociones teóricas aprendidas. Estudia casos teórico-prácticos y ve la aplicación a situaciones futuras reales
	RA2	Resuelve y toma decisiones en casos prácticos basados en situaciones reales de forma autónoma entre alternativas y situaciones concretas.
CG03	Capacidad de organización y planificación	



	RA1	Planifica su trabajo personal de una manera viable y sistemática, teniendo en cuenta un plan de trabajo organizado en tiempo y calidad
CG05	Conocimientos avanzados de informática relativos al ámbito de estudio	
	RA1	Usa herramientas informáticas para generar documentos (gráficos, tablas, etcétera.) que ilustren y clarifiquen argumentos
	RA2	Emplea medios audiovisuales como apoyo en las presentaciones orales
CG06	Habilidades interpersonales: escuchar, argumentar y debatir	
	RA1	Sabe comunicar los análisis y conclusiones con precisión en el lenguaje y en la justificación de los argumentos utilizados, adaptándose al público objetivo
CG07	Capacidad de liderazgo y trabajo en equipo	
	RA1	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
CG08	Capacidad crítica y autocrítica	
	RA1	Revisa las opciones y alternativas con un razonamiento crítico que permita discutir y argumentar opiniones contrarias
CG09	Compromiso ético	
	RA1	Identifica en los ejercicios y casos prácticos las actuaciones profesionales que se corresponden con valores éticos
CG10	Reconocimiento y respeto a la diversidad y multiculturalidad	
	RA1	Conoce las necesidades y discrepancias específicas de la asignatura en un contexto internacional
CG11	Capacidad para aprender y trabajar autónomamente	
	RA1	Orienta el estudio y el aprendizaje de forma autónoma, desarrollando iniciativa y estableciendo prioridades en su trabajo
	RA2	Gestiona su tiempo distinguiendo lo urgente de lo importante y planificando un plan de trabajo
CG13	Orientación a la acción y a la calidad	
	RA1	Está motivado por mejorar la calidad del trabajo y la consecución de logros, siendo la búsqueda de la excelencia parte de su trabajo
CG14	Capacidad de elaboración y transmisión de ideas, proyectos, informes, soluciones y problemas	



	RA1	Genera ideas y soluciones identificando correctamente los conocimientos aplicables a cada situación
ESPECÍFICAS		
CE09		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
	RA1	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
	RA2	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
	RA3	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
	RA4	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. Antecedentes, características y tipos

- 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: El negocio bancario

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

Tema 3: Capital regulatorio en la banca. Evolución y retos de la regulación entrante

- Revisión de los Acuerdos de Basilea
- Reforma de Basilea III: Retos a los que se enfrenta la banca

Tema 4: Shadow Banking



Análisis del riesgo desde la perspectiva bancaria, el SRB y el sistema de recuperación y resolución

Tema 1: Estructura y balance de un banco, perspectiva SRB

Tema 2: Análisis y ratios bancarios, caso de resolución

Tema 3: Marco de recuperación y resolución

Tema 4: Análisis de riesgos desde una perspectiva bancaria

Tema 5: Requerimientos de capital para grupo bancario global

Tema 6: Revisión de los principios básicos para la adecuada gestión de riesgos

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	Aprendizaje	Monografías de carácter teórico			Sesiones tutoriales	



documentación	cooperativo	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 casos prácticos individuales (SE4)	Adecuación de las instrucciones y criterios de la prueba. Adecuación a los enunciados de las preguntas. Acierto en las respuestas. Organización de la información.	5



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

Calificaciones

Criterios de evaluación:

1. Todos los alumnos deben cumplir con un mínimo del 75% de asistencia en toda la asignatura.
2. Para que los ejercicios se tengan en cuenta, deben ser entregados a través de Moodle en tiempo y formato indicados.
3. Si al combinar los criterios la nota final es igual o superior a 5, pero no se ha alcanzado la nota mínima de los exámenes o pruebas finales, la nota final se reducirá a un máximo de 4,0 puntos.
4. En caso de que un alumno no obtenga una nota de 5,0, el alumno podrá realizar un examen extraordinario. En ese caso, y si el alumno aprueba el examen de repetición, su calificación final en la asignatura debe ser de 5,00.
5. Si el alumno no cumple con el 70% de las actividades de evaluación, no se aplicarán las ponderaciones de la tabla del sistema de evaluación y la nota final máxima será de 4,0.

Criterios de evaluación para la segunda matriculación:

Tipos Criterios Peso

Tipos	Criterios	Peso
Trabajos individuales	Para aprobar la asignatura, el alumno debe entregar todas las tareas asignadas por el profesor	15%
Realización de exámenes escritos, pruebas de opción múltiple,	Al menos 5,00 puntos en el examen final, o al menos una media de 5,00 en todas las actividades de	70%



pruebas conceptuales y resolución de casos prácticos como examen	examen. 70%	
Participación	Para lograr el aprobado, se requiere que el alumno ayude / empuje en la dinámica de las clases, aporte evidencia del logro de objetivos, predisposición, compromiso e iniciativa	15%

El alumno matriculado en la asignatura por segundo año consecutivo, siempre que se justifique por atender necesidades laborales, podrá excusar su asistencia a clase en un porcentaje máximo del 65% de las sesiones programadas.

Criterios de evaluación que se aplicarán en el caso de exención / dispensa escolar:

En los casos de exención / dispensa escolar, siempre que el alumno lo justifique debidamente, el criterio de calificación será del 70% para el examen (si la asignatura lo permite se realizarán dos exámenes, el 35% cada uno) y el 30% para trabajos individuales. Los trabajos individuales servirán para controlar la evolución del aprendizaje del alumno. Solo en los casos en que el alumno no pueda contestar por escrito y aportar pruebas que lo justifiquen, el examen podrá ser oral y se transcribirá el contenido de las respuestas del alumno.

Criterios en alerta sanitaria:

El alumno debe estar identificado permanentemente, con una identificación en el aula y con su nombre completo de forma remota. Los estudiantes no deben cambiar los espacios que ocupan en el aula, a menos que así lo indique un profesor o la dirección del programa.

El incumplimiento de alguna de las recomendaciones de salud durante las sesiones de clase puede implicar incumplimiento en la asignatura.

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

<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>