



**FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES
BADAJOZ**



ASIGNATURA:

GESTIÓN DE LA EMPRESA FINANCIERA Y BANCARIA

Titulación:

**DIPLOMATURA EN CIENCIAS EMPRESARIALES
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS**

Curso:	Temporalidad¹:	Créditos:		
		Totales	Teóricos	Prácticos
3º	1º CUATRIMESTRE	4,5	3	1,5
5º	1º CUATRIMESTRE	4,5	3	1,5

Profesorado:

Apellidos, Nombre:

Página Web

FRANCISCO GÓMEZ FERNÁNDEZ-AGUADO	En construcción
	http://
	http://
	http://
	http://

Departamento:

Página Web

ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD	http://eficon.unex.es/
---	---

¹ 1º Cuatrimestre, 2º Cuatrimestre, Anual



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES BADAJOZ



Área:

Página Web

ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD

<http://eficon.unex.es/>

Objetivos:

El objetivo de esta asignatura es el estudio de las operaciones financieras y bancarias en su conjunto, a fin de facilitar la integración laboral en las entidades financieras, por ello se estudiarán el conjunto de la operaciones financieras de Activo y de Pasivo.

En lo que se refiere a las operaciones de Activo, los objetivos fundamentales son:

- Conocer los instrumentos de soporte contable bancarios.
- Conocer cada uno de los medios de cobro y pago que facilitan las entidades financieras.
- Conocer los distintos instrumento utilizados por las entidades financieras para la captación y colocación de los ahorros por parte de los clientes.

En lo referente las operaciones de bancarias de activo, se expondrán al alumnos los distintos modos de inversión de las entidades financieras para la colocación de los recursos propios y ajenos captados de los clientes. De un modo concreto se hará principal hincapié en los siguientes aspectos:

- La diferenciación entre préstamos y créditos en sus diferentes modalidades.
- Los préstamos y créditos a cortos plazo.
- Los préstamos a largo plazo, tanto con garantía real como personal.

Por último, los objetivos didácticos fundamentales de esta asignatura se centran en que el alumno aprenda a pensar, plantear y resolver toda la problemática de las operaciones bancarias en su conjunto.

Temario:

1.- INTRODUCCION A LA OPERACIONES BANCARIAS

- 1.1.- OPERACIONES BANCARIAS DE ACTIVO
- 1.2.- OPERACIONES BANCARIAS DE PASIVO.
- 1.3.- DIFERENCIAS ENTRE BANCOS Y CAJA DE AHORRO.

2.- INSTRUMENTOS DE SOPORTE.

2.1.- INTRODUCCIÓN

- 2.1.1. Identificación de las distintas cuentas.

2.2.- LIBRETAS Y CUENTAS CORRIENTES.

- 2.2.1.- Características comunes.

2.3.- LIBRETAS DE AHORRO.

- 2.3.1.- Características particulares de la libretas de ahorro.
- 2.3.2.- Estipulaciones comunes del contrato de apertura.
- 2.3.3.- Partes de una libreta.
- 2.3.4.- Cuentas vivienda

2.4.- CUENTAS CORRIENTES.

- 2.4.1.- Características económicas.
- 2.4.2.- Extractos.
- 2.4.3.- Condiciones mas relevantes en el contrato de apertura.
- 2.4.4.- Liquidación de una cuenta corriente.
- 2.4.5.- Cuentas de alta remuneración.

3.- INSTRUMENTOS DE COBRO Y DE PAGO.

3.1.- CHEQUES.

- 3.1.1.- Anverso del cheque.
- 3.1.2.- Requisitos para su correcta emisión.
- 3.1.3.- Formas de emisión y de transmisión.
- 3.1.4.- Presentación al cobro, plazos.
- 3.1.5.- Pago del cheque.
- 3.1.6.- Cheques especiales.
- 3.1.7.- Prescripción.
- 3.1.8.- Revocación, oposición al pago, extravío, y sustracción del cheque.
- 3.1.9.- Extravío o sustracción del libro de cheques o de alguno de ellos no librado.
- 3.1.10.-Extravío, sustracción o destrucción del cheque por el tenedor.

3.2.- PAGARÉS

- 3.2.1.- Definición.
- 3.2.2.- Requisitos para su correcta emisión.
- 3.2.3.- Formas de libramiento.
- 3.2.4.- Características.

3.3.- TRANSFERENCIAS.

- 3.3.1.- Operatoria.
- 3.3.2.- Plazos de recepción.
- 3.3.3.- Costes.

3.4.- RECIBOS BANCARIOS.

- 3.4.1.- Operatoria
- 3.4.2.- Costes.

3.5.- TARJETAS.

- 3.5.1.- Análisis de la situación actual.
- 3.5.2.- Características y principales redes de los sistemas electrónicos de pago.
- 3.5.3.- Análisis de la extensión y utilización de este instrumento.
- 3.5.4.- Tarjetas de débito.
- 3.5.5.- Tarjetas de crédito.
- 3.5.6.- Tarjetas Comerciales.
- 3.5.7.- El monedero electrónico.

3.6.- LOS INSTRUMENTOS DE COBRO Y DE PAGO DESDE EL PUNTO DE VISTA DEL CASH-MANAGEMENT.

- 3.6.1.- Fijación de los días de pago.
- 3.6.2.- Cheque.
- 3.6.3.- Pagaré.
- 3.6.4.- Transferencias.
- 3.6.5.- Recibos bancarios.
- 3.6.6.- Tarjetas.

4.- INSTRUMENTOS DE AHORRO.

4.1.- IMPOSICIONES A PLAZO FIJO.

- 4.1.1.- Características.
- 4.1.2.- Operatoria de una imposición a plazo fijo.
- 4.1.3.- Análisis del riesgo de una imposición a plazo fijo.
- 4.1.4.- Fiscalidad.
- 4.1.5.- Tipos especiales de imposiciones a plazo fijo.
- 4.1.6.- Calculo de la rentabilidad financiero -fiscal.

4.2.- LETRAS DEL TESORO.

4.2.1.- Características.

4.2.2.- Operatoria directa a través del Banco de España.

4.2.3.- Funcionamiento de la subastas.

4.2.4.- Régimen fiscal.

4.2.5.- Calculo de la tasa anual equivalente.

4.3.- BONOS Y OBLIGACIONES DEL ESTADO.

4.3.1.- Características.

4.3.2.- Funcionamiento de las subastas.

4.3.3.- Comisiones

4.3.4.- Régimen Fiscal.

4.3.5.- Valoración de las copras y ventas de estos activos en el mercado secundario.

4.3.6.- Como valorar los bonos y obligaciones del Estado.

4.4.- OBLIGACIONES BONIFICADAS.

4.4.1.- Características.

4.4.2.- Cálculo de la rentabilidad financiero-fiscal.

4.5.- LOS RATINGS

4.5.1.- Definición.

4.5.2.- Moody's

4.5.3.- Standar and Poor's

4.6.- FONDOS DE INVERSIÓN.

4.6.1.- Antecedentes y evolución.

4.6.2.- Características y funcionamiento de estos instrumentos.

4.6.3.- Fondos de inversión: Concepto, objeto y elementos.

4.6.4.- Clasificación de los fondos de inversión.

4.6.5.- Comisiones de los fondos.

4.6.6.- Fiscalidad de los fondos de inversión.

4.6.7 Normas generales y límites de inversión de los fondos.

4.6.8.- Funcionamiento de un fondo de inversión.

4.6.9.- Información a los partícipes.

4.6.10.-Tipos y características de fondos de reciente aparición.

4.6.11.-Cálculo de la rentabilidad financiero-fiscal

5.- LAS OPERACIONES DE ACTIVO (I)

5.1. - PRESTAMOS Y CREDITOS A CORTO PLAZO.

5.1.1.- Concepto y características.

5.1.2.- Principales tipos.

5.1.3.- Diferenciación entre créditos y préstamos

5.2.- LOS PRESTAMOS A CORTO PLAZO.

5.2.1.- Características particulares de los préstamos a corto plazo.

5.2.2.- Estipulaciones comunes del contrato de apertura.

5.2.3.- Comisiones.

5.2.4.- Cálculo del cuadro de amortización y TAEC.

5.2.5.- Amortización anticipada.

5.3.- LA POLIZA DE CREDITO

5.3.1.- Características particulares de las polizas de credito.

5.3.2.- Estipulaciones comunes del contrato de apertura.

5.3.3.- Límite disponible, capital dispuesto y comisiones.

5.3.4.- Cálculo del TAEC.

5.3.5.- Cancelación anticipada.

5.4.- EL DESCUENTO COMERCIAL

5.4.1.- Características particulares de las operaciones de descuento..

5.4.2.- Estipulaciones comunes del contrato de apertura de líneas de descuento.

5.4.3.- Límite disponible y comisiones.

5.4.4.- Cálculo del TAEC.

6.- LAS OPERACIONES DE ACTIVO (II)

6.1. - PRESTAMOS Y CREDITOS A LARGO PLAZO.

6.1.1.- Concepto y características.

6.1.2.- Principales tipos.

6.1.3.- Garantías reales y garantías personales

6.2.- PRESTAMOS CON GARANTIA PERSONAL.

6.2.1.- Características particulares.

6.2.2.- Estipulaciones comunes del contrato.

6.2.3.- Prestamos a interés fijo y prestamos a interés variable.



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES BADAJOZ



6.2.4.- Prestamos con cuota blindada.

6.2.5.- Comisiones.

6.2.6.- Calculo del TAEC.

6.3.- PRESTAMOS CON GARANTIA PERSONAL.

6.3.1.- Características particulares.

6.3.2.- Estipulaciones comunes del contrato de hipoteca o prenda. el proceso de inscripción registral.

6.3.3.- Comisiones.

6.3.4.- Calculo del TAEC.

Bibliografía:

PARA EL ESTUDIO DE LA ASIGNATURA SE RECOMIENDA HACER USO DE LOS APUNTES DE CLASE, JUNTO CON LAS DIVERSAS LECTURAS QUE SE IRÁN DEPOSITANDO EN LA COPISTERÍA.

DEBIDO AL CONTINUO PROCESO DE RENOVACIÓN LEGISLATIVA Y OPERACIONAL DE LOS TEMAS FINANCIERO Y BANCARIOS LA BIBLIOGRAFÍA DE CADA UNO DE LOS TEMAS SE FACILITARÁ LA ALUMNO AL FINALIZAR SU EXPOSICIÓN EN CLASES.

Enlaces:



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES BADAJOZ



Criterios de evaluación:

El examen constará de dos partes:

1ª Parte: Examen tipo test de 10 preguntas con cuatro opciones de respuesta.

La calificación de esta parte formará el 50% de la calificación final.

El cálculo de la calificación se realizará del siguiente modo:

N° de respuestas correctas - $1/3 \times N^{\circ}$ de respuestas incorrectas.

2ª Parte: Dos ejercicios prácticos.

La calificación de esta parte formará el 50% de la calificación final.

Tutorías:

Despacho:	1 ^{er} Cuatrimestre:	2 ^o Cuatrimestre:
N ^o 28 EDIFICIO DEPARTAMENTOS	Lunes: de 11:00 a 13:00 de 18:00 a 20:00 Martes: de 11:00 a 12:00 de 19:00 a 20:00	Lunes: de 11:00 a 13:00 de 19:00 a 21:00 Martes: de 11:00 a 12:00 de 20:00 a 21:00

Observaciones:

Las clases se imparten de tal forma que se combinan adecuadamente las horas dedicadas a la explicación, por parte del profesor, de los contenidos teóricos de cada uno de los temas que componen el programa, con la realización, por parte de los alumnos, de ejercicios y problemas en los que se aplicaran los conocimientos teóricos adquiridos.