

Plan Docente de una materia

“Dirección Estratégica para Empresas Financieras”

I. Descripción y contextualización

<i>Identificación y características de la materia</i>			
<i>Denominación</i>	Dirección Estratégica para Empresas Financieras		
<i>Curso y Titulación</i>	4º - Licenciatura en Ciencias Actuariales y Financieras		
<i>Coordinador-Profesor/es</i>	Hernández Mogollón, Ricardo		
<i>Área</i>	Economía Financiera y Contabilidad		
<i>Departamento</i>	Economía Financiera y Contabilidad		
<i>Tipo</i>	Obligatoria (6 créditos LRU)	Segundo ciclo	
<i>Coeficientes</i>	Practicidad: 3 (medio)	Agrupamiento: 3 (medio)	
<i>Duración ECTS (créditos)</i>	Primer Cuatrimestre		4,8 ECTS (120 h)
<i>Distribución ECTS (rangos)</i>	Grupo Grande: 35%	Seminario-Lab.: 5%	Tutoría ECTS: 5%
	42 horas	6 horas	No presenciales: 55%
		6 horas	66 horas
<i>Descriptor</i> <i>(según BOE)</i>	Fundamentos de dirección estratégica. El análisis estratégico. La formulación de la estrategia. Análisis de estrategias empresariales. El sistema de planificación. Acción estratégica.		

Contextualización profesional*

Conexión con los perfiles profesionales de la Titulación

Muchas más razones pueden darse para justificar la progresiva convergencia entre los fenómenos financiero y actuarial. Por ejemplo, puede pensarse en que son muchas las estrategias que pueden conducir a diferentes equilibrios o en el problema de la cartera de inversión de la empresa de seguros, cartera que debe ser capaz de compatibilizar rentabilidades apropiadas y riesgos conjuntos (actuariales y financieros) que no comprometan la estabilidad a medio o largo plazo. También dentro de la Economía Financiera ha habido importantísimas aportaciones que han implicado acercamientos a las líneas de pensamiento usuales en el marco actuarial. Así, el fenómeno financiero sólo puede ser hoy estudiado desde el punto de vista del equilibrio en un marco dinámico y estocástico.

La orientación que se pretende dar a esta titulación en Extremadura presenta una diferencia clara y distintiva con respecto a otras universidades que también han implantado la titulación. La distinción radica en el tratamiento concedido al estudio del fenómeno financiero. Mientras otras universidades concentran el esfuerzo en contenidos actuariales clásicos, en la nuestra se pretende incrementar de forma importante los contenidos de Economía Financiera y de Dirección de Empresas. Con ello, se enriquece la actuarial mediante enfoques que, sin olvidar las ideas clásicas, incorporan los desarrollos más recientes. Además, un análisis profundo de contenidos de finanzas coloca a nuestros titulados en posición netamente favorable a la hora de competir en el mercado de trabajo, tanto en el contexto nacional como en el extremeño, caracterizado por multitud de PYMES-Empresas Familiares, donde la labor del titulado con un perfil financiero puede generar gran valor añadido. Se trata de una carrera que puede ser atractiva para los propios estudiantes de la Universidad de Extremadura que, habiendo cursado otras titulaciones (Diplomatura en Ciencias Empresariales, L.A.D.E., Diplomatura en Estadística, etc), quieran completar su formación con otros conocimientos afines y complementarios a los ya adquiridos.

Por ello, la Dirección Estratégica para Empresas Financieras es una materia imprescindible para todos los perfiles profesionales considerados en esta titulación:

- I. Entidades Aseguradoras (Sociedades Anónimas, Mutuas de Seguros, Mutualidades de Previsión Social, Gestoras de Fondos de Pensiones y Reaseguradoras).
- II. Bancos y Cajas de Ahorros
- III. Otras Entidades Financieras (Empresas de capital-riesgo, sociedades capital semilla, agencias de desarrollo local).
- IV. Empresas, organizaciones y asociaciones empresariales, agencias de desarrollo local).
- V. Administración Pública, empresas públicas.

Otras consideraciones de interés

Contextualización curricular*

Conexión con las competencias genéricas y específicas del Título

La Dirección Estratégica es una materia que aporta conocimientos, herramientas y habilidades para la dirección de empresas, con independencia del sector y del tamaño.

Por lo anterior, en esta materia se desarrollan las CET siguientes: 6, 8, 12 y 13:

6. Saber analizar, interpretar y establecer controles de la información Económico-Financiera de cualquier empresa, aseguradora o no, con especial referencia a la PYME y Empresa Familiar, dado el contexto extremeño.

8. Saber comunicar ideas, conceptos y argumentos actuariales-financieros, tanto en forma oral como escrita, de manera que puedan ser comprendidas por los no expertos.

Interrelaciones con otras materias

12. Diseño de estrategias, puesta en marcha, dirección, control y asesoramiento de todos los aspectos económico-financieros de la empresa, estableciendo los procesos más eficaces y las medidas necesarias para mejorar la rentabilidad y competitividad empresarial.

13. Gestionar y administrar una empresa u organización, entendiendo su ubicación competitiva e institucional e identificando sus fortalezas y debilidades, con especial referencia a la PYME-Empresa Familiar extremeña.

Tiene relaciones curriculares con las siguientes materias:

- Marketing Financiero
- Economía Financiera
- Sistema Financiero Español

Contextualización personal**Itinerarios de procedencia y requisitos formativos de los alumnos*

La gran mayoría de los alumnos que se matriculan en estos estudios proceden de la Diplomatura en Empresariales, por lo que llegan con una buena formación en Economía de la Empresa.

Para el caso de los alumnos que proceden de Derecho y Estadística los complementos formativos que deben cursar en materias de Economía de la Empresa viene a paliar su ausencia.

En ambos casos, y dada la orientación de la materia, los alumnos siguen correctamente la materia.

*Otras consideraciones de interés***II. Objetivos**

<i>Relacionados con competencias académicas y disciplinares</i>	<i>Vinculación</i>
<i>Descripción</i>	<i>CET¹</i>
1. Enfocar y pensar en la organización como un todo, y a largo plazo.	12
2. Función de dirección. Diferenciada de cada área funcional de una organización. Enfoque especial en las pequeñas empresas y las empresas de carácter familiar	13

<i>Relacionados con otras competencias personales y profesionales</i>	<i>Vinculación</i>
<i>Descripción</i>	<i>CET</i>
3. Desarrollar capacidades de comunicación interpersonal, motivación y negociación	8
4. Capacidad de diseño y análisis de estrategias empresariales, con sus desarrollos organizativos y operativos.	6

III. Contenidos*Selección y estructuración de conocimientos generales***Secuenciación de bloques temáticos y temas***Parte 1ª INTRODUCCIÓN**

Tema 1.- El Concepto de Estrategia

Tema 2.- La Nueva Economía

Parte 2ª TEORÍA DE LA ESTRATEGIA

Tema 3.- El Marco de la Dirección Estratégica..

Tema 4.- Panorama de las estrategias genéricas

Tema 5. Análisis Estructural de los sectores industriales.

Tema 6. Marco de Referencia para el Análisis de la Competencia.

Parte 3ª. NUEVOS PLANTEAMIENTOS

Tema 7. Responsabilidad Social Corporativa.

Tema 8. Empresa Familiar

Tema 9. Tercer Sector

Parte 4ª. HERRAMIENTAS DE DIRECCIÓN

Tema 10. Curva de Aprendizaje y Curva de Experiencia.

Tema 11. Los Métodos de Planificación de Cartera.

Tema 12. La Gestión del Conocimiento

Tema 13. La Gestión de la Calidad.

Tema 14. Innovación Empresarial

Tema 15. El Benchmarking.

Tema 16. Estrategias de Colaboración.

<i>Interrelación</i>			
Requisitos (Rq) y redundancias (Rd)		Tema	Procedencia

IV. Metodología docente y plan de trabajo del estudiante

<i>Actividades de enseñanza-aprendizaje</i>				<i>Vinculación</i>	
<i>Descripción y secuenciación de actividades</i>	<i>Tipoⁱⁱ</i>		<i>Dⁱⁱⁱ</i>	<i>Tema</i>	<i>Objet.</i>
1. Presentación de la asignatura y entrega de actividades del curso	GG	C-E, I	1	Todos	Todos
2. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	1	1
3. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	1	1
4. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	1	1
5. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	2	Todos
6. Ejemplificación y casos	GG	P, V	2	2	Todos
7. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	2	Todos
8. Resolución de Actividades	NP	P, IV	1	2	Todos
9. Tutorías para la Elaboración del Trabajo en Grupo	tut	P, VI	2		Todos
10. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	3	1,2,4
11. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	3	1,2,4
12. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	3	1,2,4
13. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	4	1,2,4
14. Ejemplificación y casos	GG	P, V	2	4	1,2,4
15. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	4	1,2,4
16. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	5	1,2,4
17. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	5	1,2,4
18. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	5	1,2,4
19. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	6	1,2,4
20. Ejemplificación y casos	GG	P, V	2	6	1,2,4
21. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	6	1,2,4
22. Resolución de Actividades	NP	P, IV	1	6	1,2,4
23. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	7	1,2
24. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	7	1,2
25. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	7	1,2
26. Resolución de Actividades	NP	P, IV		7	1,2
27. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	8	1,2,4
28. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	8	1,2,4
29. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	8	1,2,4
30. Resolución de Actividades	NP	P, IV	1	8	1,2,4
31. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	9	1,2,4
32. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	9	1,2,4
33. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	9	1,2,4
34. Resolución de Actividades	NP	P, IV	1	9	1,2,4
35. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	10	1,4
36. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	10	1,4
37. Tutorías para la Elaboración del Trabajo en Grupo	tut	P, VI	4		Todos
38. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	2	11	1,2,4
39. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	11	1,2,4

Plan Docente

40. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	11	1,2,4
41. Seminario para elaboración del trabajo	S	P, VI	3	Todos	Todos
42. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	12	1,4
43. Ejemplificación y casos	GG	P, V	2	12	1,4
44. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	12	1,4
45. Resolución de Actividades	NP	P, IV		12	1,4
46. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	13	Todos
47. Ejemplificación y casos	GG	P, V	2	13	Todos
48. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	13	Todos
49. Resolución de Actividades	NP	P, IV		13	Todos
50. Preparación del trabajo en grupo	NP	P, VI	12	Todos	Todos
51. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	14	Todos
52. Ejemplificación y casos	GG	P, V	2	14	Todos
53. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	14	Todos
54. Resolución de Actividades	NP	P, IV		14	Todos
55. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	1	15	Todos
56. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	15	Todos
57. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	15	Todos
58. Explicación y Discusión en Clase	GG	T,II	2	16	Todos
59. Ejemplificación y casos	GG	P, V	1	16	Todos
60. Estudio de los Contenidos Explicados	NP	T-P, VII	2	16	Todos
61. Presentación del trabajo realizado	S	T-P, VII	3	16	Todos
62. Estudio y preparación del examen final	NP	T-P, VII	18	Todos	Todos
63. Examen final	GG	C-E, I	2	Todos	Todos
TOTALES			120		

<i>Distribución del tiempo (ECTS)</i>			<i>Dedicación del alumno</i>		<i>Dedicación del profesor</i>	
<i>Distribución de actividades</i>		<i>Nº alumnos</i>	<i>H. presenciales</i>	<i>H. no presenc.</i>	<i>H. presenciales</i>	<i>H. no presenc.</i>
Grupo grande (Más de 20 alumnos)	Coordinac./evaluac.	40	3		3	4,5
	Teóricas	40	18	33	18	27
	Prácticas	40	21	21	21	31,5
	Subtotal	40	42	54	42	63
Seminario- Laboratorio (6-20 alumnos)	Coordinac./evaluac.	20				
	Teóricas	20				
	Prácticas	20	6	6	12	18
	Subtotal	20	6	6	12	18
Tutoría ECTS (1-5 alumnos)	Coordinac./evaluac.	5			0	24
	Teóricas	5				
	Prácticas	5	6	6	24	36
	Subtotal	5	6	6	24	60
Tutoría comp. y preparación de ex. (VII)		1			12	12
Totales			54 (2,16 ECTS)	66 (2,64 ECTS)	102	216

<i>Otras consideraciones metodológicas*</i>	
Recursos y metodología de trabajo en las actividades presenciales	
El profesor expondrá en grupo grande las líneas principales del tema, haciendo un mayor hincapié en aquellas cuestiones que puedan ser más complejas o difíciles para su aprendizaje. Al final de la exposición el profesor planteará una cuestión de debate que tendrá por objeto reforzar las cuestiones más relevantes del tema.	
Recursos y metodología de trabajo en las actividades semi-presenciales y no presenciales	
Biblioteca, lecturas de manuales y bibliografía de apoyo, revistas y periódicos señalados y webs recomendadas. Disponibilidad del profesor a través de internet.	
Recursos y metodología de trabajo para los alumnos que no han alcanzado los requisitos	
Para los estudiantes que no hayan alcanzado los requisitos una buena metodología didáctica requiere el contacto personal e individual, que se puede conseguir a través de las tutorías. En éstas podemos conocer el nivel de comprensión del alumno, su asimilación de conocimientos, corregir sus errores o resolver las dudas que le hayan podido surgir a lo largo de todas las actividades presenciales y sobre todo no presenciales (los ejercicios de trabajo individualizado, el estudio de casos, la simulación de toma de decisiones, etc.) que se incluyen este Plan docente	
Recursos y metodología de trabajo para desarrollar competencias transversales	
Se incentivará, y valorará la participación en clase. Los alumnos, en grupos de 4 deberán realizar un trabajo práctico, dirigido por el profesor. Para ello utilizarán tanto los recursos de la bibliografía como trabajos de campo, en contacto con empresas y empresarios. El trabajo será expuesto en clase y se discutirá sobre el mismo.	

V. Evaluación

<i>Criterios de evaluación*</i>		<i>Vinculación*</i>	
Descripción		<i>Objetivo</i>	<i>CC^{iv}</i>
1.	Participar activamente en las clases , tanto teóricas como prácticas y completar la resolución de actividades.	1,3,4	15%
2.	Trabajo en equipo, seriedad, implicación y capacidad de búsqueda de información y de enfocar los problemas de manera holística.	3,	25%
3.	Conocimientos adquiridos sobre la materia.	Todos	60%

<i>Actividades e instrumentos de evaluación</i>		
Seminarios y Tutorías ECTS	• Observación de la participación en las actividades prácticas, iniciativa, compromiso	1-10
Examen final	• De preguntas cortas	1-10

NR: Actividad No Recuperable

VI. Bibliografía

Bibliografía de apoyo seleccionada

Manuales

Díez de Castro, E. ; García del Junco, J. ; Martín Jiménez, F. ; Periañez Cristóbal, R (2000) : Administración y Dirección. Mc GrawHill.

Bueno Campos, Eduardo, Dirección Estratégica de la Empresa. Pirámide. Madrid. 1996

Porter, Michael E. Estrategia Competitiva. Cecs. México, 1985.

De apoyo

Abascal Rojas, Francisco (1997): Cómo se hace un plan estratégico. La teoría del marketing estratégico. Esic Editorial.

Ackoff, Russell L. Ackoff (1983). Planificación de la empresa del Futuro. Ed. Limusa. México.

Almaça José Antonio (2000). El mercado ibérico de seguros.. Fundación Mapfre Seguros. Colección Estudios y Monografías.

Ansoff, H.I. (1984): La Dirección y su actitud ante el entorno. Ed. Deusto. Bilbao.

Boston Consulting Group. Ideas sobre estrategia. Deusto, 1999.

Castelló Muñoz, Enrique (1996); Dirección y Organización de entidades financieras. Esic Editorial.

Construye tu sueño (2005): Luis María Huete. LID Editorial Empresarial

Corona, Juan (): Economía de la Empresa Familiar

Crespo y Hernández: Empresa e Innovación en Extremadura. Fundación Cotec (1996).

Dess, G; Lumpkin, G.T. Dirección Estratégica. McGrawHill (2003).

David, Fred R. Conceptos de Administración Estratégica. 5ª Edición. Prentice Hall Hispanoamericana S.A (1997).

García Falcón, Juan Manuel. Formulación de Estrategias en las Empresas. Centro de Investigación Económica y Social de Canarias. Madrid, 1987.

Grant, Robert. (1999): Dirección Estratégica. Conceptos, técnicas y aplicaciones. Editorial Civitas. Tratados y Manuales.

Harvard Business Review (1999): Estrategias de Crecimiento. Ediciones Deusto S.A.

Harvard Business Review (1999): Creatividad e Innovación. Ediciones Deusto S.A.

Hernández Mogollón, Ricardo. Dirección del Conocimiento. Desarrollos Teóricos y Aplicaciones. Ediciones La Coria. Cáceres, 2003.

Hernández Mogollón, Ricardo (1991). La Imagen de las Empresas. Caja Salamanca. Cáceres.

Hernández Mogollón, Ricardo (1997). Conquistando la Excelencia, FEP, Caja Rural de Extremadura.

Hernández Mogollón, Ricardo (2000). Empresas Gacela en Extremadura. Ediciones La Coria. Fundación Xavier de Salas.

Hernández Mogollón, Ricardo (2003). Dirección del Conocimiento: desarrollos teóricos y aplicaciones. Ediciones La Coria. Fundación Xavier de Salas. Trujillo. <http://www.fundacinxavierdesalas.com>

Mascareñas, J. (1999), Innovación Financiera. McGraw Hill, Madrid 1999.

Mintzberg, H (1990): La estructuración de las organizaciones. Ariel. Barcelona, 1984.

Mintzgerb, Henry; Brian Quinn, James; Ghoshal, Sumantra (1998): El proceso estratégico. Edición Europea revisada. Ed. Prentice Hall.

Porter, Michael E. Ventaja Competitiva. Cecs. México, 1987.

Porter, Michael E. La Ventaja Competitiva de las Naciones. Plaza y Jané, Barcelona 1991.

Porter, Michael E. Ser Competitivo: nuevas aportaciones y conclusiones. Deusto 1999.

Rodríguez Carrasco, J. M.; Garrido Buj, S.; Fundamentos de la Dirección Estratégica. Pirámide, UNED, CECA. Madrid, 1998.

Senge, Peter (1992): La quinta disciplina: el arte y la práctica de la organización del aprendizaje. Ed. Gracia. Barcelona .

*Bibliografía o documentación de lectura obligatoria**

Morcillo Patricio (2001): Competitividad Empresarial por Arte de Birlibirloque. Monrasal Asociados. Economía.

Morcillo Patricio (2001): Management made in Spain. De la A a la Z. Monrasal Asociados. Economía.

*Bibliografía o documentación de ampliación, sitios web**

Revistas y periódicos

Revista Mi Cartera de Inversión.

Periódicos: Expansión

Cinco Días

Suplemento Expectativas del diario Hoy

Suplemento Ganar Más del Periódico Extremadura

Páginas webs

Banco de España: www.bde.es

Junta de Extremadura: <http://www.estadisticaextremadura.com/>

Encuesta estrategias empresariales www.funep.es:

www.ine.es

www.foretica.es/

Códigos.-

ⁱ *CET: Competencias Específicas del Título* (véase el apartado de Contextualización curricular)

ⁱⁱ *Tipos de actividades:* GG (Grupo Grande); S (Seminario o Laboratorio); Tut (Tutoría ECTS); No presenciales (NP); C-E, I (Coordinación o evaluación); T, II (Teórica de carácter expositivo o de aprendizaje a partir de documentos); T, III (Teórica de discusión); P, IV (Prácticas basadas en la solución de problemas); P, V (Prácticas basadas en la observación, experimentación, aplicación de destrezas, estudio de casos...); P, VI (Prácticas con proyectos o trabajos dirigidos); T-P, VII (Otras teórico-prácticas).

ⁱⁱⁱ *D: Duración* en sesiones de 1 hora de trabajo presencial o no presencial (considerando en cada hora 50-55 minutos de trabajo neto y 5-10 de descanso).

^{iv} *CC: Criterios de Calificación* (ponderación del criterio de evaluación en la calificación cuantitativa final).

^v NR: Actividad “no Recuperable”