FITXA IDENTIFICATIVA

Dades de l'Assignatura

Codi	35853
Nom	Anàlisi i gestió bancària
Cicle	Grau
Crèdits ECTS	6.0
Curs acadèmic	2019 - 2020

Titulació/titulacions

Titulació	Centre	Curs	Període
1313 - Grau d'Administració i Direcció d'Empreses	Facultat d'Economia	4	Primer quadrimestre
1330 - Grau en Administració i Direcció d'Empreses (Ontinyent)	Facultat d'Economia	4	Anual

Matèries

Titulació	Matèria	Caràcter
1313 - Grau d'Administració i Direcció d'Empreses	32 - Operaciones Bancarias y Mercados Financieros	Optativa
1330 - Grau en Administració i Direcció d'Empreses (Ontinyent)	25 - Matèria Optativitat 4 curs	Optativa

Coordinació

Nom	Departament
FERRER LAPEÑA, ROMAN	113 - Economia Financera i Actuarial

RESUM

L'assignatura *Anàlisi i gestió bancària* és de caràcter optatiu i s'imparteix en el primer semestre del quart curs del grau en Administració i Direcció d'Empreses (ADE). Aquesta assignatura està inclosa dins de la matèria *Operacions bancàries i actius financers* i en el pla d'estudis actual té una càrrega total de sis crèdits.

L'objectiu de la matèria és proporcionar a l'estudiant una visió general de les operacions bancàries a Espanya, tant des de l'òptica de l'usuari potencial d'aquestes operacions com des de la perspectiva de les entitats de crèdit que les duen a terme. Aquest objectiu s'aborda tractant d'agrupar i completar una sèrie de coneixements, en part adquirits en altres assignatures, tot enfocant-los a l'anàlisi de l'activitat de les entitats de crèdit al nostre país.

CONEIXEMENTS PREVIS

Relació amb altres assignatures de la mateixa titulació

No heu especificat les restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

Altres tipus de requisits

El adequat seguiment del contingut proposat en Anàlisi i gestió bancària exigeix uns coneixements previs de matemàtica financera que bàsicament són els coneixements que ja shan adquirit en lassignatura obligatòria Matemàtica financera, de segon curs del grau.

COMPETÈNCIES

1313 - Grau d'Administració i Direcció d'Empreses

- Capacitat d'anàlisi i síntesi.
- Capacitat d'organització i planificació.
- Capacitat per a utilitzar les TIC en l'àmbit d'estudi.
- Capacitat per a la resolució de problemes.
- Capacitat de prendre decisions.
- Capacitat per a transmetre i comunicar idees i plantejaments complexos tant a un públic especialitzat com no especialitzat.
- Capacitat per a treballar en equip.
- Gestionar el temps de manera efectiva.
- Capacitat d'aprenentatge autònom.
- Capacitat d'adaptació a noves situacions.
- Capacitat per a coordinar activitats.
- Ser capaç de resoldre problemes de valoració financera, tant en decisions de finançament, com d'inversió empresarial, en l'entorn nacional i internacional.
- Conèixer i analitzar els mercats financers , així com les operacions financeres annexes a l'àmbit empresarial.

- Conèixer els fonaments bàsics que regeixen les operacions i els mercats financers.
- Capacitat per a aplicar correctament un model de valoració comuna per a l'anàlisi d'operacions financeres d'inversió i de finançament.
- Capacitat per a analitzar les operacions d'actiu i passiu de les entitats de crèdit, així com les derivades de la instrumentació de política monetària, les interbancàries i les fora de balanç.
- Conèixer els mercats de renda fixa, variable i els seus derivats, així com els diferents títols que s'hi negocien.

RESULTATS DE L'APRENENTATGE

- Coneixements bàsics per a la identificació i l'ús de les tècniques matemàtiques pròpies de la valoració financera.
- Descripció i anàlisi de les principals operacions bancàries, tot incentivant la capacitat per a abordar l'estudi de les operacions noves que puguen sorgir en un mercat subjecte a canvis continus i importants com és el bancari.

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. Les entitats de crèdit a Espanya.

1.1. Introducció.
1.2. Lacord de Basilea II.
1.3. Limpacte de la crisi financera en les entitats de crèdit a Espanya.
1.4. El marc legal de les operacions bancàries a Espanya.

2. Inversió creditícia: estudi financer de les operacions actives.

2.1. Les característiques comercials de les operacions actives. Càlcul de tipus efectius.
2.2. Operacions de préstec.
2.3. Descompte bancari.
2.4. Crèdits en compte corrent.

3. Creditors: estudi financer de les operacions passives.

3.1. Les característiques comercials de les operacions passives. Càlcul de tipus efectius.
3.2. Dipòsits a la vista.
3.3. Imposicions a termini fix.
3.4. Emprèstits dobligacions.
3.5. Cessió temporal dactius.

4. Altres operacions

4.1. Operacions derivades de la instrumentació de la política monetària.
4.2. Operacions amb altres entitats de crèdit. El mercat interbancari de dipòsits.
4.3. Operacions fora de balanç.

5. Titulització d'actius

5.1. El concepte de titulització dactius.
5.2. El marc legal de la titulització a Espanya.
5.3. Loperació de titulització.
5.4. Fons de titulització hipotecària (FTH) i fons de titulització dactius (FTA).
5.5. Valoració dels bons de titulització.
5.6. La titulització dactius per les entitats de crèdit.

VOLUM DE TREBALL

ACTIVITAT	Hores	% Presencial
Classes de teoria	30,00	100
Pràctiques en aula	30,00	100
Elaboració de treballs individuals	10,00	0
Estudi i treball autònom	20,00	0
Lectures de material complementari	3,00	0
Preparació d'activitats d'avaluació	15,00	0
Preparació de classes de teoria	15,00	0
Preparació de classes pràctiques i de problemes	17,00	0
Resolució de casos pràctics	10,00	0
TOTAL	**150,00**	

METODOLOGIA DOCENT

Les classes teòriques es destinaran a l'exposició per part del professor (classe magistral) dels diferents temes de l'assignatura. Es valorarà positivament la participació de l'estudiant quant a capacitat crítica i de debat. Per agilitar les classes i facilitar l'atenció dels estudiants, es posaran a la seua disposició a l'aula virtual les anotacions de teoria dels temes de l'assignatura.

Les classes pràctiques es dedicaran a la resolució d'exercicis i casos pràctics per part del professor i/o de l'alumne. Els enunciats dels problemes i els casos per a resoldre a les classes pràctiques estaran a la disposició de l'estudiant a l'aula virtual. A les classes pràctiques es prestarà especial atenció a la resolució de casos pràctics utilitzant eines informàtiques, fonamentalment el full de càlcul Excel. A més, s'exigirà la realització d' algunes proves escrites sobre operacions bancàries concretes al llarg del curs.

És *imprescindible* per a un seguiment adequat de la matèria que els alumnes acudisquen a classe amb el material docent (anotacions de teoria, enunciats de problemes, articles de premsa, etc.), que serà *completat* amb les explicacions de classe i amb la bibliografia.

AVALUACIÓ

El procediment d'avaluació de l'assignatura consistirà en:

1. Un *examen escrit* al final del quadrimestre, que podrà constar tant de preguntes teòriques com de problemes i/o casos reals. Aquest examen suposarà un **70% de la nota final**. Caldrà superar una qualificació mínima de quatre punts sobre deu en aquest examen escrit perquè es puga afegir a la resta de la qualificació.
2. L'avaluació *contínua* es basarà en l'assistència a classe, la resolució d'exercicis o casos pràctics, l'elaboració de treballs individuals i/o en grup i la participació i la implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge. Així mateix, també es tindrà en compte l'actitud i la participació de l'estudiant a classe. L'avaluació contínua suposarà el **30% de la nota final** de l'assignatura i serà **no recuperable** per a la segona convocatòria.

En qualsevol cas, per a aprovar l'assignatura cal obtenir una qualificació mínima de 5 sobre 10.

REFERÈNCIES

Bàsiques

- Álvarez, F. y L. Boedo (2011): La financiación empresarial: exposición teórica y análisis de la operativa alternativa de riesgos. Inforbooks Ediciones.
- Analistas Financieros Internacionales AFI (2016). Guía del Sistema Financiero Español. 7ª Edición. Ediciones Empresa Global, Madrid.
- Campuzano, A.B., Conlledo, F. y Palomo, R. (2017). Los mercados financieros. 2ª Edición. Ediciones Tirant Lo Blanch, Valencia.
- Castaño, F.J., Castro, P. y Tascón, M.T. (2017). Gestión y operativa bancaria. Ediciones Pirámide, Madrid.
- Apostolik, R., Donouhe, C. y P. Went (2011): Fundamentos del riesgo bancario y su regulación. Delta Publicaciones, Madrid.
- Martínez, J.A. y J.L. Calvo (2012): Banca y Mercados Financieros. Segunda Edición. Ed. Tirant Lo Blanch, Valencia.
- Palomo, R.J. y J.L. Mateu (2004): Productos financieros y Operaciones de inversión. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias.

- Sebastián, A. y J. López-Pascual (2014): Economía y gestión bancaria. Ediciones Pirámide.
- Choudhry, M. (2018). An Introduction to Banking "Principles, Strategy and Risk Management". 2ª Edición. Wiley & Sons.
- González-Garagorri, I. (2018). Sistema Financiero. Editorial CEF, Madrid.
- Igual, D. (2017). Productos y servicios bancarios. Editorial Profit, Barcelona.
- García-Olalla, M. and Martínez-García, F.J. (2018). Manual del asesor financiero. Paraninfo Thomson Learning, Madrid.
- Navarro, E. (2019): Matemáticas de las operaciones financieras. Ed. Pirámide.

Complementàries

- Catarineu, E. y D. Pérez (2008): La titulización de activos por parte de las entidades de crédito: el modelo español en el contexto internacional y su tratamiento desde el punto de vista de la regulación prudencial. Banco de España. Estabilidad Financiera, 14

  Martín, M.R. (2011): La titulización en Europa durante la crisis. Documentos de Trabajo CNMV, nº 49.

  Meneu, V., Jordá, M.P y M.T. Barreira (1994): Operaciones financieras en el mercado español. Ariel Economía, Barcelona.

  Sánchez Fernández de Valderrama (2007): Curso de bolsa y mercados financieros, 4ª Edición. Ariel Economía, Barcelona.
- Guías temáticas Empresa: http://cibisoc.blogs.uv.es/empresa/

ADDENDA COVID-19

Aquesta addenda només s'activarà si la situació sanitària ho requereix i previ acord del Consell de Govern