



## FICHA IDENTIFICATIVA

## Datos de la Asignatura

|                 |                             |
|-----------------|-----------------------------|
| Código          | 35853                       |
| Nombre          | Análisis y Gestión Bancaria |
| Ciclo           | Grado                       |
| Créditos ECTS   | 6.0                         |
| Curso académico | 2022 - 2023                 |

## Titulación(es)

| Titulación                                                         | Centro               | Curso | Periodo             |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-------|---------------------|
| 1313 - Grado de Administración y Dirección de Empresas             | Facultad de Economía | 4     | Primer cuatrimestre |
| 1330 - Grado en Administración y Dirección de Empresas (Ontinyent) | Facultad de Economía | 4     | Anual               |

## Materias

| Titulación                                                         | Materia                                           | Caracter |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------|
| 1313 - Grado de Administración y Dirección de Empresas             | 32 - Operaciones Bancarias y Mercados Financieros | Optativa |
| 1330 - Grado en Administración y Dirección de Empresas (Ontinyent) | 25 - Materia Optatividad 4º curso                 | Optativa |

## Coordinación

| Nombre               | Departamento                          |
|----------------------|---------------------------------------|
| FERRER LAPEÑA, ROMAN | 113 - Economía Financiera y Actuarial |

## RESUMEN

La asignatura Análisis y Gestión Bancaria tiene carácter optativo y se imparte en el primer semestre del cuarto curso del Grado en Administración y Dirección de Empresas (ADE). Esta asignatura está incluida dentro de la materia Operaciones bancarias y activos financieros y tiene una carga total de seis créditos en el plan de estudios actual.

El objetivo de la asignatura es proporcionar al estudiante una visión general de las operaciones bancarias efectuadas en el mercado español, tanto desde la óptica del potencial usuario de las mismas como desde la perspectiva de las entidades de crédito que las llevan a cabo. Dicho objetivo se aborda tratando de agrupar y completar una serie de conocimientos, en parte adquiridos en otras asignaturas, enfocándolos al análisis de la actividad de las entidades de crédito en nuestro país.



## CONOCIMIENTOS PREVIOS

### Relación con otras asignaturas de la misma titulación

No se han especificado restricciones de matrícula con otras asignaturas del plan de estudios.

### Otros tipos de requisitos

El adecuado seguimiento del contenido propuesto en Análisis y Gestión Bancaria exige unos conocimientos previos de Matemática Financiera que básicamente se corresponderían con los ya adquiridos en la asignatura obligatoria de Matemática Financiera cursada en el segundo curso del Grado.

## COMPETENCIAS

### 1313 - Grado de Administración y Dirección de Empresas

- Capacidad de análisis y síntesis.
- Capacidad de organización y planificación.
- Capacidad para utilizar las TICs en el ámbito de estudio.
- Capacidad para la resolución de problemas.
- Capacidad de tomar decisiones.
- Capacidad para transmitir y comunicar ideas y planteamientos complejos tanto a un público especializado como no especializado.
- Capacidad para trabajar en equipo.
- Gestionar el tiempo de modo efectivo.
- Capacidad de aprendizaje autónomo.
- Capacidad de adaptación a nuevas situaciones.
- Capacidad para coordinar actividades.
- Ser capaz de resolver problemas de valoración financiera, tanto en decisiones de financiación, como de inversión empresarial, en el entorno nacional e internacional.
- Conocer y analizar los mercados financieros, así como las operaciones financieras anejas al ámbito empresarial.
- Conocer los fundamentos básicos que rigen las operaciones y los mercados financieros.
- Capacidad para aplicar correctamente un modelo de valoración común para el análisis de operaciones financieras de inversión y de financiación.
- Capacidad para analizar las operaciones de activo y pasivo de las entidades de crédito así como las derivadas de la instrumentación de política monetaria, las interbancarias y las fuera de balance.



- Conocer los mercados de renta fija, variable y sus derivados así como los diferentes títulos que se negocian en los mismos.

## RESULTADOS DE APRENDIZAJE

- Conocimientos básicos para la identificación y uso de las técnicas matemáticas propias de la valoración financiera.
- Descripción y análisis de las principales operaciones bancarias, incentivando la capacidad para abordar el estudio de las nuevas operaciones que puedan surgir en un mercado sujeto a continuos e importantes cambios como es el bancario.

## DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

### 1. Las entidades de crédito en España

- 1.1. Introducción.
- 1.2. Riesgos bancarios. Los Acuerdos de capital de Basilea.
- 1.3. Efectos de la crisis financiera sobre las entidades de crédito en España.
- 1.4. Desafíos actuales del sector bancario español. Impacto del COVID-19.

### 2. Inversión crediticia: Estudio financiero de las operaciones activas.

- 2.1. Las características comerciales de las operaciones activas. Cálculo de tantos efectivos.
- 2.2. Operaciones de préstamo.
- 2.3. Descuento bancario.
- 2.4. Créditos en cuenta corriente

### 3. Acreedores: Estudio financiero de las operaciones pasivas.

- 3.1. Las características comerciales de las operaciones pasivas. Cálculo de tantos efectivos.
- 3.2. Depósitos a la vista.
- 3.3. Imposiciones a plazo fijo.
- 3.4. Empréstitos de obligaciones.
- 3.5. Cesión temporal de activos.

### 4. Otras operaciones

- 4.1. Operaciones derivadas de la instrumentación de la política monetaria.
- 4.2. Operaciones con otras entidades de crédito. El mercado interbancario de depósitos.
- 4.3. Operaciones fuera de balance.



## 5. Titulización de activos

- 5.1. El concepto de titulización de activos.
- 5.2. El marco legal de la titulización en España.
- 5.3. La operación de titulización.
- 5.4. Fondos de titulización hipotecaria (FTH) y fondos de titulización de activos (FTA).
- 5.5. Valoración de los bonos de titulización.
- 5.6. La titulización de activos por las entidades de crédito

## VOLUMEN DE TRABAJO

| ACTIVIDAD                                      | Horas         | % Presencial |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Clases de teoría                               | 30,00         | 100          |
| Prácticas en aula                              | 30,00         | 100          |
| Elaboración de trabajos individuales           | 10,00         | 0            |
| Estudio y trabajo autónomo                     | 20,00         | 0            |
| Lecturas de material complementario            | 3,00          | 0            |
| Preparación de actividades de evaluación       | 15,00         | 0            |
| Preparación de clases de teoría                | 15,00         | 0            |
| Preparación de clases prácticas y de problemas | 17,00         | 0            |
| Resolución de casos prácticos                  | 10,00         | 0            |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>150,00</b> |              |

## METODOLOGÍA DOCENTE

Durante el curso 2021-2022 se intentará impartir la docencia de esta asignatura con la mayor presencialidad posible, tanto en las clases teóricas como prácticas, siguiendo las directrices de la Universidad de Valencia y las autoridades sanitarias.

Las clases teóricas se destinarán a la exposición por parte del profesor (clase magistral) de los diferentes temas de la asignatura. Se valorará positivamente la participación del estudiante en cuanto a su capacidad crítica y de debate. Para agilizar las clases y facilitar la atención de los estudiantes, se pondrán a disposición de los mismos a través del Aula Virtual los apuntes teóricos de los temas de la asignatura.

Las clases prácticas se dedicarán a la resolución de ejercicios y casos prácticos por parte del profesor y/o del alumno. Los enunciados de los problemas y casos a resolver en las clases prácticas estarán asimismo a disposición del estudiante en el Aula Virtual. En las clases prácticas se prestará especial atención a la resolución de casos prácticos utilizando herramientas informáticas, fundamentalmente la hoja de cálculo Excel. Además, los estudiantes deberán entregar resueltos varios ejercicios/casos prácticos escritos sobre operaciones bancarias concretas a lo largo del curso.



Se considera IMPRESCINDIBLE para un seguimiento adecuado de la materia que los alumnos acudan a clase con el material docente (apuntes teóricos, enunciados de problemas, artículos de prensa, etc.), que será COMPLETADO con las explicaciones de clase y con la bibliografía recomendada.

## EVALUACIÓN

El procedimiento de evaluación de la asignatura consistirá en:

1. Un *examen escrito* de carácter presencial al final del cuatrimestre, que constará tanto de preguntas teóricas como de problemas y/o casos prácticos reales. Este examen supondrá un **70% de la nota final**. Deberá superarse una calificación mínima (4 puntos sobre 10) en esta prueba escrita para que pueda añadirse al resto de la calificación.
2. La *evaluación continua* estará basada en la asistencia a clase, resolución de ejercicios o casos prácticos, elaboración de trabajos individuales y/o en grupo y participación e implicación en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Asimismo, también se tendrá en cuenta la actitud y participación del estudiante en clase. La evaluación continua supondrá el **30% de la nota final** de la asignatura y será **no recuperable** para la segunda convocatoria.

En cualquier caso, para aprobar la asignatura será necesario obtener una calificación mínima de 5 sobre 10.

### Cambios en los calendarios de exámenes finales

Cualquier posible cambio de fecha y/u hora de las pruebas finales de evaluación se registrará por el procedimiento y el plazo establecidos en el artículo 9.2 del "Reglament d'avaluació i qualificació de la Universitat de València per a títols de grau i màster, ACGUV 108/2017 de 30 de mayo".

En particular, en caso de coincidencia de fecha y horario entre pruebas finales de evaluación de asignaturas de la misma titulación en las que se haya matriculado el estudiante, si le corresponde a esta asignatura efectuar el cambio, se deberá presentar una solicitud por escrito a la dirección del departamento responsable con una antelación mínima de un mes desde el inicio del período oficial de exámenes. Podrá enviar electrónicamente su solicitud a: [dep.economia.finacera@uv.es](mailto:dep.economia.finacera@uv.es) únicamente desde su dirección de correo [alumni.uv.es](mailto:alumni.uv.es). No se admitirá un correo enviado desde una dirección particular.

Para poder acogerse a la convocatoria adicional, el/la estudiante deberá justificar que se ha presentado al examen coincidente.

Si debido a la evolución de la pandemia y las indicaciones de las autoridades sanitarias las clases de la asignatura no se pudieran impartir de forma presencial, se potenciará la ponderación de la evaluación continua con respecto a la nota final de la asignatura. Asimismo, si el examen final no pudiera ser de carácter presencial, se sustituirá por un examen de tipo online a realizar a través del aula virtual de la Universidad de Valencia de cuyas características se informará debidamente en caso de que se produzca esta circunstancia.



## REFERENCIAS

### Básicas

- 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 (2019). Guía del Sistema Financiero Español. 8ª 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.
- Martínez, J.A. y J.L. Calvo (2012): Banca y Mercados Financieros. Segunda Edición. Ed. Tirant Lo Blanch, Valencia.
- 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.
- Castaño, F.J. (2018). Gestión y operativa bancaria. Cuaderno de ejercicios. Ediciones Pirámide.
- Blanco, A. (Coord.) (2015). Gestión de entidades financieras. Un enfoque práctico de la gestión bancaria actual. ESIC.

### Complementarias

- 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/>

