FITXA IDENTIFICATIVA

Dades de l'Assignatura	
Codi	35949
Nom	Anàlisi i gestió bancària
Cicle	Grau
Crèdits ECTS	6.0
Curs acadèmic	2021 - 2022

Titulació/titulacions

Titulació	Centre	Curs	Període
1315 - Grau de Finances i Comptabilitat	Facultat d'Economia	3	Segon quadrimestre

Matèries

Titulació	Matèria	Caràcter
1315 - Grau de Finances i Comptabilitat	17 - Banca i Assegurances	Obligatòria

Coordinació

Nom	Departament
CLIMENT DIRANZO, FRANCISCO JOSE	113 - Economia Financera i Actuarial

RESUM

L'assignatura *Anàlisi i Gestió Bancària* és de caràcter obligatori i s'imparteix en el segon semestre del tercer curs del grau en finances i comptabilitat.

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

1315 - Grau de Finances i Comptabilitat

- CM4FYC 1 Conèixer els fonaments bàsics que regeixen les operacions i els mercats financers.
- Conèixer els instruments de suport financer per a les empreses i les seues implicacions sobre el valor.
- CM4FYC 7 Capacitat per plantejar models ad hoc per a la gestió financera de l'empresa.
- CM4FYC 8 Capacitat per analitzar les operacions d'actiu i de passiu de les entitats de crèdit, així com les derivades de la instrumentació de la política monetària, les interbancàries i les fora de balanç.

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. L'Acord 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 informàtica	15,00	100
Pràctiques en aula	15,00	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, tant a l'aula de teoria com a la d'informàtica. 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 a l'aula d'informàtica 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 de de dos treballs en grup sobre operacions bancàries concretes, els quals caldrà lliurar al professor en les dates estipulades.

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. En cas de no obtindré aquesta qualificació mínima, la nota que figurarà en actes es determinarà a partir de la suma ponderada de les puntuacions obtingudes en l'avaluació&;acute; continua i l'examen escrit però en cap cas podrà superar el 4.5.
2. L'avaluació *continua* es basarà en l'assistència a classe, la resolució d'exercicis o casos pràctics, l'elaboració de treballs en grup i la participació i la implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge. En concret, durant el quadrimestre els estudiants han de realitzar dos treballs en grup (format preferentment per tres persones). Els estudiants han de recollir informació sobre una operació bancària d'actiu i sobre una altra de passiu, concretes i comercialitzades en l'actualitat per les entitats de crèdit, i fer-ne el plantejament i l'anàlisi financers. 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.

Assenyalar addicionalment que, qualsevol possible canvi de data i/o hora de les proves finals d'avaluació es regirà pel procediment i el termini que estableix l'article 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 maig".

En particular, en cas de coincidència de data i horari entre proves finals d'avaluació d'assignatures de la mateixa titulació en què s'haja matriculat l'estudiant, si li correspon a aquesta assignatura efectuar el canvi, s'haurà de presentar una sol·licitud per escrit a la direcció del departament responsable amb una antelació mínima d'un mes des de l'inici de el període oficial d'exàmens. Podrà enviar electrònicament la seva sol·licitud a: dep.economia.finacera@uv.es únicament des de la seva adreça de correu alumni.uv.es. No s'admetrà un correu enviat des d'una adreça particular.

Per poder acollir-se a la convocatòria addicional, el/la estudiant haurà de justificar que s'ha presentat a l'examen coincident.

REFERÈNCIES

Bàsiques

- Analistas Financieros Internacionales AFI (2019): Guía del Sistema Financiero Español. 8ª Edición. Ediciones Empresa Global, Madrid.
- Álvarez, F. y L. Boedo (2011): La financiación empresarial: exposición teórica y análisis de la operativa alternativa de riesgos. Inforbooks Ediciones.
- Apostolik, R., Donouhe, C. y P. Went (2011): Fundamentos del riesgo bancario y su regulación. Delta Publicaciones, Madrid.

- Castaño, F.J. (2017). Gestión y operativa bancaria. Ediciones Pirámide. Madrid.
- Castaño, F.J. (2018). Gestión y operativa bancaria. Cuadernos de ejercicios. Ediciones Pirámide. Madrid.

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.
- De Miguel, J.Mª. y De Miguel, A. (2020). Matemáticas financieras. Problemas resueltos. E. Tebar Flores, Madrid.
- 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.
- Navarro, E. (2019): Matemáticas de las operaciones financieras. Ed. Pirámide.
- Palomo, R.J. y J.L. Mateu (2004): Productos financieros y Operaciones de inversión. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias.
- Ruíz, R.J. (2014). Cómo entender los tipos de interés Guía básica de valoración financiera. Paraninfo.
- Sánchez Fernández de Valderrama (2007): Curso de bolsa y mercados financieros, 4ª Edición. Ariel Economía, Barcelona.
- Sebastián, A. y J. López (2008). Gestión Bancaria. Tercera Edición. Editorial Mc-Graw Hill, Madrid.

ADDENDA COVID-19

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

1. Continguts

Es redueixen els continguts inicialment recollits en la guia docent seleccionant els conceptes indispensables per a adquirir les competències. En concret s'ha eliminat el Tema 5 **Titulització d'Actius**, mantenint la resta de Temes amb els continguts previstos a impartir.

2. Volum de treball i planificació temporal de la docència

Es manté el pes de les diferents activitats que sumen les hores de dedicació en crèdits ECTS marcades en la guia docent original.

Pel que fa a la planificació temporal de la docència per temes, s'ha ajustat a la nova situació, eliminant el Tema 5. A més, atès que la docència s'imparteix de manera semipresencial, en cada sessió es combinaran tant aspectes teòrics com pràctics, amb la finalitat de generar una major interacció amb els estudiants.

3. Metodologia docent

La modalitat de les classes per als estudiants dependrà de les condicions sociosanitàries i de les restriccions establides per les autoritats competents.

En cas de docència **no presencial** les classes s'impartiran per videoconferència preferiblement síncrona mitjançant Blackboard Collaborate, Teams, Zoom o l'eina que el professor considere adequada per a optimitzar el procés d'ensenyament-aprenentatge de l'estudiant en **l'horari fixat per a l'assignatura i el grup**.

En cas de docència **semipresencial**, aquesta consistirà en l'assistència rotatòria per setmanes de l'alumnat amb presència en aula en torns segons el cognom. Els alumnes de la A a la L acudiran una setmana a l'aula, mentre que la resta, de la M a la Z rebrà docència des de casa a través de diferents metodologies docents. La setmana següent al revés.

En finalitzar cada Tema es realitzarà un qüestionari síncron en temps real, amb la finalitat que els estudiants repassen els conceptes teòrics impartits.

Les tutories es realitzaran de manera online a demanda dels estudiants, concertant un dia i hora, en funció de la disponibilitat de professor i estudiant, i utilitzant la Videoconferència síncrona i/o correu electrònic.

4. Avaluació

1) Avaluació contínua

a) L'avaluació contínua suposarà el 40% de la nota final de l'assignatura i serà no recuperable per a la segona convocatòria.

b) L'avaluació contínua estarà basada en l'assistència a classe (presencial o online síncrona), resolució i lliurament d'exercicis o casos pràctics, qüestionaris teòrics al final de cada tema, elaboració de treballs en grup i participació i implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge.

2) Avaluació final

a) Un examen escrit presencial al final del quadrimestre, que constarà tant de preguntes teòriques com de problemes i/o casos reals. Aquest examen suposarà un 60% de la nota final.

b) Haurà de superar-se una qualificació mínima (4 punts sobre 10) en aquesta prova escrita perquè puga afegir-se a la resta de la qualificació. En el cas de no obtindre aquesta qualificació mínima, la nota que figurarà en actes es determinarà a partir de la suma ponderada de les puntuacions obtingudes en l'avaluació contínua i l'examen escrit, però en cap cas podrà superar el 4.5.

5. Bibliografia

Es manté la bibliografia recomanada en la guia docent.