

Titulación	Tipo	Curso	Semestre
2501231 Contabilidad y Finanzas	OT	4	0

Contacto

Nombre: Joan Montllor Serrats

Correo electrónico: Joan.Montllor@uab.cat

Uso de idiomas

Lengua vehicular mayoritaria: catalán (cat)

Algún grupo íntegramente en inglés: No

Algún grupo íntegramente en catalán: Sí

Algún grupo íntegramente en español: No

Equipo docente

Josep Maria García Sala

Prerequisitos

Formación general proporcionada por los tres primeros cursos de la carrera. En particular, es absolutamente recomendable haber cursado Finanzas I, Finanzas II i Métodos de Valoración.

Objetivos y contextualización

Esta materia presenta las funciones de los intermediarios financieros, principalmente banca y compañías de seguros, en el sistema financiero. Se centra principalmente en banca.

Sus objetivos principales son:

- 1) Familiarizar al estudiante con las principales características de los bancos y las compañías de seguros: Gestión activo-pasivo, solvencia y riesgo, tanto desde el punto de vista del mercado como del punto de vista contable.
- 2) Introducir las fuentes de riesgo y su gestión.
- 3) Presentar la estrategia y la organización de los bancos y las compañías de seguros.

Competencias

- Buscar eficazmente información sabiendo discriminar aquella que es relevante.
- Demostrar que conoce el funcionamiento del sistema financiero y de la forma de actuar de los distintos intermediarios, en especial bancos, cajas de ahorros y compañías de seguros, para poder negociar con ellas eficazmente.
- Demostrar un conocimiento de las normas jurídicas, de control y solvencia emitidas por los organismos reguladores que afectan a los distintos procesos contables y/o financieros analizados.
- "Gestionar activa y pasivamente los distintos riesgos financieros que afectan a las empresas una vez que éstos han sido identificados.; así como los riesgos financieros y biométricos (de longevidad y otros) que afectan a las personas y sus familias. "
- Organizar el trabajo, en cuanto a la ordenación y planificación del mismo.

Resultados de aprendizaje

1. Aplicar las estrategias comerciales específicas de productos intangibles como los que comercializan bancos y entidades aseguradoras.
2. Buscar eficazmente información sabiendo discriminar aquella que es relevante.
3. Citar las cuentas específicas de las entidades bancarias y aseguradoras, gestionarlas y saber interpretar la evolución de las mismas en años sucesivos.
4. Describir las normas de solvencia y las garantías que sostienen la actividad de los distintos intermediarios financieros.
5. Describir los productos de activo y pasivo de las entidades financieras, los riesgos inherentes a los mismos y la forma de comercializarlos.
6. Neutralizar los principales riesgos que asumen los intermediarios financieros y las formas de gestionarlos activa y/o pasivamente.
7. Organizar el trabajo, en cuanto a la ordenación y planificación del mismo.

Contenido

1. La banca.
 - 1.1 Los bancos como intermediarios financieros.
 - 1.2 Principales productos bancarios.
 - 1.3 Banca comercial versus banca de inversión.
 - 1.4 Evolución histórica de la banca en España.
2. Regulación y supervisión bancaria.
 - 2.1 Significado e importancia de la regulación y supervisión bancaria.
 - 2.2 El papel de los bancos centrales en la regulación y supervisión bancaria.
 - 2.3 La regulación bancaria en Europa.
 - 2.4 Los acuerdos de Basilea.
3. Los estados contables de la banca.

Metodología

La mitad de los créditos serán de teoría y la otra mitad prácticos. La parte teórica se expondrá mediante clases magistrales. El profesorado presentará los temas fomentando la participación de los alumnos valiéndose de preguntas y comentarios. La exposición de los temas no se limitará a su contenido directo sino que abarcará también el análisis de los métodos de razonamiento aplicados. Algunos temas, por su relevancia, se desarrollarán en dos partes: la primera versará sobre el contenido y la segunda sobre la metodología.

La parte práctica constará de resolución de problemas, análisis de información de los mercados financieros y las empresas, y lectura y análisis de artículos. Los alumnos participarán activamente resolviendo ejercicios y analizando noticias y artículos. Se fomentará que los alumnos se familiaricen con la información sobre los mercados financieros disponible en la red, en particular las páginas institucionales de bolsa, mercados de derivados, mercados de renta fija y empresas. En la resolución de ejercicio en clase se utilizará software y se fomentará que los alumnos lo apliquen.

Actividades

Título	Horas	ECTS	Resultados de aprendizaje
Tipo: Dirigidas			
Clases magistrales	30	1,2	3, 5, 4
Resolución de ejercicios en el aula y análisis de casos	15	0,6	3, 5, 4
Tipo: Supervisadas			
Prácticas individuales y en grupo	34,5	1,38	2
Tipo: Autónomas			
Búsqueda de información	10,5	0,42	2
Estudio	45	1,8	3, 5, 4
Resoluciones de supuestos	7,5	0,3	3, 5, 4

Evaluación

La evaluación de Gestión Bancaria consta de dos componentes:

a) Evaluación continuada (40% de la nota).

b) Examen final (60% de la nota).

La evaluación continua se concreta en dos pruebas escritas en las semanas fijadas por la Facultad para la titulación correspondiente. Estas pruebas, a criterio del profesorado de cada grupo, pueden ir acompañadas de la entrega de ejercicios.

La nota final será al menos la media ponderada de los ejercicios de evaluación continua (40%) y el examen final (60%). El profesor podrá, no obstante, aumentarla atendiendo a criterios objetivos y equitativos.

Si aplicando las ponderaciones 40% -60% la calificación del alumno es igual o superior a 5, la asignatura se considera superada.

La re-evaluación de la asignatura consistirá en un nuevo examen y se regirá por la normativa de la Facultad de Economía y Empresa.

Normativa de la Facultad de Economía y Empresa sobre re-evaluación:

- En el caso de una nota inferior a 4, el estudiante tendrá que volver a cursar la asignatura.
- Para aquellos estudiantes que en la evaluación hayan obtenido una nota que sea igual o superior a 4 e inferior a 5 habrá una re-evaluación. Los profesores de la asignatura decidirán la modalidad de esta re-evaluación.
- Esta re-evaluación está programada en la última semana del semestre y el estudiante que se presente podrá obtener como máximo 1 punto, por lo que la puntuación que obtenga se añadirá a la nota de evaluación y si llega a 5 se considerará superada la asignatura. La nota final de los estudiantes que se presenten a la re-evaluación en ningún caso podrá superar el valor de 5.

Normativa de la Facultad de Economía y Empresa sobre la calificación "No evaluable":

Un alumno se considera "No evaluable" en la asignatura siempre y cuando no haya participado en ninguna de las actividades de evaluación. Por tanto, se considera que un estudiante que realiza algún componente de evaluación continuada ya no puede optar a un no evaluable.

Actividades de evaluación

Título	Peso	Horas	ECTS	Resultados de aprendizaje
Examen	60%	3,5	0,14	1, 2, 3, 5, 4, 6, 7
Primera prueba de evaluación continuada	15%	2	0,08	3
Segunda prueba de evaluación continuada	25%	2	0,08	5, 4

Bibliografía

Berger, A.N., P.Molineux, O.S. Wilson (eds.): The Oxford Handbook of Banking. Oxford University Press, 2012.

Degryse, Hans. Kim, Moshe & Ongena, Steven. Oxford University Press. Microeconometrics of banking

Freixas, Xavier y Rochet, Jean-Charles. MIT Press. Microeconomics of banking

Hull, J. C.: Risk Management and Financial Institutions (3rd edition). John Wiley and Sons, 2012.

Pérez Ramírez, Jorge y Calvo González-Vallinas. Ed.Pirámide. Instrumentos financieros.

Ramonet, Ignacio. Le Monde Diplomatique. El Atlas Financiero.

Revello de Toro Cabello, Jose Maria. Delta Publicaciones. Manual de Corporate Finance y Banca de Inversión.