

**Gestión Bancaria**

Código: 102091  
Créditos ECTS: 6

| Titulación                      | Tipo | Curso | Semestre |
|---------------------------------|------|-------|----------|
| 2501231 Contabilidad y Finanzas | OT   | 4     | 0        |

**Contacto**

Nombre: Ignacio Santa Cruz Ayo  
Correo electrónico: Inaki.SantaCruz@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**

- "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. "
- 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.
- 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, gestionirlas 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 |
|---|-------|------|---------------------------|
| <b>Tipo: Dirigidas</b>                                  |       |      |                           |
| Clases magistrales                                      | 30    | 1,2  | 3, 5, 4                   |
| Resolución de ejercicios en el aula y análisis de casos | 15    | 0,6  | 3, 5, 4                   |
| <b>Tipo: Supervisadas</b>                               |       |      |                           |
| Prácticas individuales y en grupo                       | 6,5   | 0,26 | 2                         |
| <b>Tipo: Autónomas</b>                                  |       |      |                           |
| 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:

- Evaluación continuada (35 % de la nota).
- Examen final (45% de la nota).
- Estudio de Caso (20% de la nota)

La nota final será al menos la media ponderada de los ejercicios de evaluación continua (35%), el examen final (45%) y el Estudio de Caso (20%). El profesor podrá, no obstante, aumentarla atendiendo a criterios objetivos y equitativos.

### Calendario de actividades de evaluación

Las fechas de las diferentes pruebas de evaluación (exámenes parciales, ejercicios en aula, entrega de trabajos, ...) se anunciarán con suficiente antelación durante el semestre.

La fecha del examen final de la asignatura está programada en el calendario de exámenes de la Facultad.

*"La programación de las pruebas de evaluación no se podrá modificar, salvo que haya un motivo excepcional y debidamente justificado por el cual no se pueda realizar un acto de evaluación. En este caso, las personas responsables de las titulaciones, previa consulta al profesorado y al estudiantado afectado, propondrán una nueva programación dentro del período lectivo correspondiente."* **Apartado 1 del Artículo 115. Calendario de las actividades de evaluación (Normativa Académica UAB)**

Los y las estudiantes de la Facultad de Economía y Empresa que de acuerdo con el párrafo anterior necesiten cambiar una fecha de evaluación han de presentar la petición rellenando el documento **Solicitud reprogramación prueba** [https://eformularis.uab.cat/group/deganat\\_feie/solicitud-reprogramacion-de-pruebas](https://eformularis.uab.cat/group/deganat_feie/solicitud-reprogramacion-de-pruebas)

### Procedimiento de revisión de las calificaciones

Coincidiendo con el examen final se anunciará el día y el medio en que se publicarán las calificaciones finales. De la misma manera se informará del procedimiento, lugar, fecha y hora de la revisión de exámenes de acuerdo con la normativa de la Universidad.

### Proceso de Recuperación

"Para participar en el proceso de recuperación el alumnado debe haber sido previamente evaluado en un conjunto de actividades que represente un mínimo de dos terceras partes de la calificación total de la asignatura o módulo." **Apartado 3 del Artículo 112 ter. La recuperación (Normativa Académica UAB).** Los y las estudiantes deben haber obtenido una **calificación media de la asignatura entre 3,5 y 4,9.**

La fecha de esta prueba estará programada en el calendario de exámenes de la Facultad. El estudiante que se presente y la supere aprobará la asignatura con una nota de 5. En caso contrario mantendrá la misma nota.

### Irregularidades en actos de evaluación

Sin perjuicio de otras medidas disciplinarias que se estimen oportunas, y de acuerdo con la normativa académica vigente, "en caso que el estudiante realice cualquier irregularidad que pueda conducir a una variación significativa de la calificación de un acto de evaluación, se calificará con un 0 este acto de evaluación, con independencia del proceso disciplinario que se pueda instruir. En caso que se produzcan diversas irregularidades en los actos de evaluación de una misma asignatura, la calificación final de esta asignatura será 0". **Apartado 10 del Artículo 116. Resultados de la evaluación. (Normativa Académica UAB)**

### Actividades de evaluación

| Título                            | Peso | Horas | ECTS | Resultados de aprendizaje |
|-----------------------------------|------|-------|------|---------------------------|
| Examen                            | 45%  | 3,5   | 0,14 | 1, 2, 3, 5, 4, 6, 7       |
| Prueba de evaluación continuada   | 35%  | 2     | 0,08 | 3                         |
| Realización de un Estudio de Caso | 20%  | 30    | 1,2  | 1, 3, 5, 4, 6             |

### 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. Microeconomics 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.