

Gestió Bancària

Codi: 102091
Crèdits: 6

Titulació	Tipus	Curs	Semestre
2501231 Comptabilitat i Finances	OT	4	1

Professor/a de contacte

Nom: Albert Sala Cuberta

Correu electrònic: albert.sala@uab.cat

Utilització d'idiomes a l'assignatura

Llengua vehicular majoritària: català (cat)

Grup íntegre en anglès: No

Grup íntegre en català: Sí

Grup íntegre en espanyol: No

Prerequisits

Formació general proporcionada pels tres primers cursos de la carrera. En particular, és absolutament recomanable haver cursat Finances I, Finances II i Mètodes de Valoració.

Objectius

Aquesta matèria introdueix el funcionament dels principals intermediaris financers, és a dir la banca i les assegurances, centrant-se especialment en la banca.

Els seus principals objectius són:

- 1) Transmetre a l'alumne les característiques pròpies de les entitats bancàries i les companyies d'assegurances: relació entre actiu i passiu, solvència i risc, incloent així mateix la vessant comptable.
- 2) Introduir les fonts de risc i la seva gestió.
- 3) Introduir l'estratègia i l'organització dels bancs i les companyies d'assegurances.
- 4) Transmetre a l'alumne la transformació a la qual està sotmesa la banca.

Competències

- Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
- Demostrar que es comprenen els principis, l'estructura, l'organització i el funcionament intern de les empreses i les organitzacions.
- Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.
- Planificar i dirigir l'organització comptable d'una empresa o d'un grup d'empreses.
- Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.
- Que els estudiants puguin transmetre informació, idees, problemes i solucions a un públic tant especialitzat com no especialitzat.
- Tenir capacitat de comunicació oral i escrita en català, castellà i anglès, per poder sintetitzar i presentar oralment i per escrit el treball dut a terme.

Resultats d'aprenentatge

1. Aplicar les estratègies comercials específiques de productes intangibles com els que comercialitzen bancs i entitats asseguradores.
2. Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
3. Citar els comptes específics de les entitats bancàries i asseguradores, gestionar-los i saber interpretar-ne l'evolució en anys successius.
4. Descriure les normes de solvència i les garanties que sostenen l'activitat dels diferents intermediaris financers.
5. Dissenyar estratègies i seleccionar productes adequats als diferents perfils de risc.
6. Identificar els perfils de risc de les persones i les famílies que s'assessora.
7. Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.
8. Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.
9. Que els estudiants puguin transmetre informació, idees, problemes i solucions a un públic tant especialitzat com no especialitzat.
10. Tenir capacitat de comunicació oral i escrita en català, castellà i anglès, per poder sintetitzar i presentar oralment i per escrit el treball dut a terme.

Continguts

1. L'empresa bancària

- 1.1 Funcions de la banca: La intermediació financera.
- 1.2 Principals productes bancaris.
- 1.3 Organització interna d'una Entitat Financera-
- 1.4 Tipus de bancs: Banca comercial vs. banca d'inversió.
- 1.5 L'evolució història de la banca a Espanya.

2. La regulació i supervisió bancària.

- 2.1 Justificació de la necessitat de la regulació bancària.
- 2.2 El paper dels bancs centrals.
- 2.3 La regulació i supervisió bancària a Europa.
- 2.4 Els acords de Basilea.

3. Els estats comptables i financers de la banca.

- 3.1 El balanç bancari.
- 3.2 Principis de valoració dels actius bancaris.
- 3.3 Els comptes de resultats dels bancs.
- 3.4 L'anàlisi de les ràtios bancàries.

4. Estratègia i organització de la banca

- 4.1 L'organització i la governança dels bancs.

- 4.2 La identificació d'oportunitats i amenaces.
- 4.3 El creixement per mitjà de les fusions.
- 4.4 La crisi del 2007: Lliçons per a l'estratègia bancària.
- 5. La gestió del risc bancari.
- 5.1 Principals tipus de risc bancari.
- 5.2 La gestió actiu/passiu.
- 5.3 El valor en risc.
- 5.4 Les proves de stress.
- 6. El futur de la Banca
- 6.1 El procés de transformació a les entitats bancàries.
- 6.2 Escenaris de futur de la Banca.

Metodologia

La meitat dels crèdits serà de teoria i l'altra meitat pràctics. La part teòrica s'exposarà mitjançant classes magistrals. El professorat presentarà els temes fomentant la participació dels alumnes valent-se de preguntes i comentaris. L'exposició dels temes no es limitarà al seu contingut directe sinó que abastarà també l'anàlisi dels mètodes de raonament aplicats. Alguns temes, per la seva rellevància, es desenvoluparan en dues parts: la primera versarà sobre el contingut i la segona sobre la metodologia.

La part pràctica constarà de resolució de problemes, anàlisi d'informació dels mercats financers i les empreses, i lectura i anàlisi d'articles. Els alumnes participaran activament resolent exercicis i analitzant notícies i articles. Es fomentarà que els alumnes es familiaritzin amb la informació sobre els mercats financers disponible a la xarxa, en particular les pàgines institucionals de borsa, mercats de derivats, mercats de renda fixa i empreses. En la resolució d'exercici a classe s'utilitzarà software i es fomentarà que els alumnes l'utilitzin.

La metodologia docent proposada pot experimentar alguna modificació en funció de les restriccions a la presencialitat que imposin les autoritats sanitàries.

Nota: es reservaran 15 minuts d'una classe, dins del calendari establert pel centre/titulació, per a la complementació per part de l'alumnat de les enquestes d'avaluació de l'actuació del professorat i d'avaluació de l'assignatura/mòdul.

Activitats formatives

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Tipus: Dirigides			
Classes magistrals	35	1,4	4, 5, 7, 10
Resolució d'exercicis a l'aula i anàlisi de casos	14,5	0,58	1, 2, 6, 8, 9
Tipus: Supervisades			
Pràctiques individuals i en grup	6,5	0,26	1, 2, 8

Tutories	22	0,88	7, 8, 9
Tipus: Autònomes			
Cerca de documentació	10	0,4	2, 8, 9
Estudi	43	1,72	1, 2, 6, 9
Resolució de supostos	15,5	0,62	1, 3, 8, 9, 10

Avaluació

L'avaluació de Gestió Bancària consta de tres components:

- a) Avaluació continuada (30% de la nota).
- b) Examen final (40% de la nota).
- c) Estudi de Cas (30% de la nota)

La nota final serà almenys la mitjana ponderada dels exercicis d'avaluació continuada (30%) l'examen final (40%) i l'estudi de cas (30%). El professor podrà, no obstant, augmentar-la atenent a criteris objectius i equitatius.

Si aplicant les ponderacions la qualificació de l'alumne és igual o superior a 5, l'assignatura es considera superada.

Calendari d'activitats d'avaluació

Les dates de les diferents proves d'avaluació (exàmens parcials, exercicis en aula, entrega de treballs, ...) s'anunciaran amb suficient antelació durant el semestre.

La data de l'examen final de l'assignatura està programada en el calendari d'exàmens de la Facultat.

"La programació de les proves d'avaluació no es podrà modificar, tret que hi hagi un motiu excepcional i degudament justificat pel qual no es pugui realitzar un acte d'avaluació. En aquest cas, les persones responsables de les titulacions, prèvia consulta al professorat i a l'estudiantat afectat, proposaran una nova programació dins del període lectiu corresponent." **Apartat 1 de l'Article 115. Calendari de les activitats d'avaluació (Normativa Acadèmica UAB)**

Els estudiants i les estudiantes de la Facultat d'Economia i Empresa que d'acord amb el paràgraf anterior necessitin canviar una data d'avaluació han de presentar la petició omplint el document Sol·licitud

reprogramació prova:

https://eformularis.uab.cat/group/deganat_feie/nou-reprogramacio-de-proves

Procediment de revisió de les qualificacions

Coincidint amb l'examen final s'anunciarà el dia i el mitjà en que es publicaran les qualificacions finals. De la mateixa manera s'informarà del procediment, lloc, data i hora de la revisió d'exàmens d'acord amb la normativa de la Universitat.

Procés de Recuperació

"Per participar al procés de recuperació l'alumnat ha d'haver estat prèviament avaluat en un conjunt d'activitats que representi un mínim de dues tercers parts de la qualificació total de l'assignatura o mòdul." **Apartat 3 de**

l'Article 112 ter. La recuperació (Normativa Acadèmica UAB). Els estudiants i les estudiants han haver obtingut una qualificació mitjana de l'assignatura entre 3,5 i 4,9.

La data d'aquesta prova estarà programada en el calendari d'exàmens de la Facultat. L'estudiant que es presenti i la superi aprovarà l'assignatura amb una nota de 5. En cas contrari mantindrà la mateixa nota.

Irregularitats en actes d'avaluació

Sense perjudici d'altres mesures disciplinàries que s'estimin oportunes, i d'acord amb la normativa acadèmica vigent, *"en cas que l'estudiant realitzi qualsevol irregularitat que pugui conduir a una variació significativa de la qualificació d'un acte d'avaluació, es qualificarà amb 0 aquest acte d'avaluació, amb independència del procés disciplinari que s'hi pugui instruir. En cas que es produeixin diverses irregularitats en els actes d'avaluació d'una mateixa assignatura, la qualificació final d'aquesta assignatura serà 0".* **Apartat 10 de l'Article 116. Resultats de l'avaluació. (Normativa Acadèmica UAB)**

L'avaluació proposada pot experimentar alguna modificació en funció de les restriccions a la presencialitat que imposin les autoritats sanitàries.

Activitats d'avaluació

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Examen	40%	2	0,08	1, 2, 7, 9
Prova d'avaluació continuada	30%	1,5	0,06	1, 4, 8, 10
Realització d'un Estudi de Cas	30%	0	0	3, 5, 6, 8, 9, 10

Bibliografia

Bibliografia bàsica

Bibliografia bàsica

- Altina de Fatima - Sebastian Gonzalez , *ECONOMIA Y GESTION BANCARIA, Editorial Piramide. 2014
- Ana Blanco Mendialdua. *GESTIÓN DE ENTIDADES FINANCIERA, Editoria ESIC - 2015
- GISBERT MIR, Alejandro, et al. La gestión macroprudencial bancaria: una propuesta de tres modelos de previsión de riesgos. 2017.
https://repositorioinstitucional.ceu.es/jspui/bitstream/10637/11602/6/Gestion_Gisbert_UAOTesis_2017.pdf
- LÓPEZ PASCUAL, J y SEBASTIÁN GONZÁLEZ, A.: *Gestión bancaria. Factores clave en un entorno competitivo*, Madrid: Mc Graw-Hill, 2008.
- María Teresa Tascón Fernandez, *GESTIÓN Y OPERATIVA BANCARIA. Editorial Piramide
- MANZANO, Daniel; VALERO, Francisco J.; ONTIVEROS, Emilio. *Guía del sistema financiero español*. Confederacion española de cajas de ahorros; Analistas financieros internacionales, 2000.
- PÉREZ CARBALLO, A., PÉREZ CARBALLO, J. y VELA, E.: *Principios de gestión financiera de la empresa*, Madrid: Alianza, 1997.
- En la red

<http://www.economia48.com/spa/d/banca-universal/banca-universal.htm>

<http://usuarios.lycos.es/Masterdeluniverso/elsistemafinanciero.htm>

<http://www.economia48.com/>

<http://www.elmundo.es/especiales/2008/10/economia/crisis2008/lascausas/index.html>

Bibliografia complementària

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.

Programari

No utilitzem programes específics. Fem ús del programa Excel.