

Sistema Financer

Codi: 102099

Crèdits: 6

Titulació	Tipus	Curs	Semestre
2501231 Comptabilitat i Finances	OT	3	2
2501231 Comptabilitat i Finances	OT	4	2

Professor/a de contacte

Nom: Anna Matas Prat

Correu electrònic: anna.matas@uab.cat

Utilització d'idiomes a l'assignatura

Llengua vehicular majoritària: espanyol (spa)

Grup íntegre en anglès: No

Grup íntegre en català: No

Grup íntegre en espanyol: Sí

Equip docent

Youssef Majjouty

Prerequisits

No s'exigeix cap requisit previ.

Objectius

Es tracta d'una assignatura optativa.

El seu temari ofereix als alumnes l'estudi de la intermediació financera, els mercats financers, les tècniques específiques d'anàlisi i de gestió, i la regulació de les diverses matèries.

Els objectius formatius de l'assignatura es poden sintetitzar en els punts següents:

1. Estimular l'interès envers el finançament de l'economia, les empreses i les organitzacions.
2. Aprendre el funcionament del sistema financer en la diversitat de les seves entitats i mercats.
3. Dominar les tècniques bàsiques necessàries per a la pràctica professional i l'anàlisi financera.

Competències

Comptabilitat i Finances

- Actuar en l'àmbit de coneixement propi valorant l'impacte social, econòmic i mediambiental.
- Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
- Demostrar que es coneix el funcionament del sistema financer i la manera d'actuar dels diferents intermediaris, en especial bancs, caixes d'estalvis i companyies d'assegurances, per poder negociar-hi eficaçment.

- Elaborar i interpretar estats financers i informes per a fins comptables, fiscals, financers i organitzacionals.
- Gestionar equips multidisciplinaris i multiculturals, i treballar-hi coordinant, negociant i gestionant els conflictes.
- Identificar les característiques pròpies de la gestió de les empreses i els patrimonis familiars per resoldre problemes i situacions complexos especialment pel que fa a l'assessorament financer.
- Introduir canvis en els mètodes i els processos de l'àmbit de coneixement per donar respostes innovadores a les necessitats i demandes de la societat.
- 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.
- 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. Analitzar els indicadors de sostenibilitat de les activitats academicoprofessionals de l'àmbit integrant-hi les dimensions social, econòmica i mediambiental.
2. Analitzar una situació i identificar-ne els punts de millora.
3. Aplicar les estratègies comercials específiques de productes intangibles com els que comercialitzen bancs i entitats asseguradores.
4. Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
5. Citar els comptes específics de les entitats bancàries i asseguradores, gestionar-los i saber interpretar-ne l'evolució en anys successius.
6. Citar la forma en la que s'han de liderar les persones i treballar en equip.
7. Concretar actuacions per implementar un procés de canvi.
8. Conèixer el funcionament dels diferents intermediaris financers.
9. Conèixer el funcionament dels mercats financers.
10. Conèixer les funcions micro i macroeconòmiques que configuren el sistema financer.
11. Determinar la situació econòmico-financera d'una empresa.
12. Establir els estats financers d'una empresa d'acord amb les normes comptables vigents tenint en compte les distintes normatives en funció del tamany de l'empresa, formats i models.
13. Gestionar equips multidisciplinaris i multiculturals, i treballar-hi coordinant, negociant i gestionant els conflictes.
14. Identificar les implicacions socials, econòmiques i mediambientals de les activitats academicoprofessionals de l'àmbit de coneixement propi.
15. Identificar situacions que necessiten un canvi o millora.
16. Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.
17. Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.
18. 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. Les entitats de crèdit
2. El balanç de les entitats de crèdit
3. El compte de resultats de les entitats de crèdit
4. La regulació bancària en matèria de liquiditat i solvència
5. Indicadors de gestió de les entitats de crèdit
6. Els riscos financers

7. L'anàlisi dels projectes d'inversió
8. El finançament dels projectes d'inversió
9. El mercat de renda fixa
10. El mercat de renda variable
11. El mercat de derivats financers
12. La inversió col·lectiva
13. Els plans i els fons de pensions
14. Les assegurances
15. El capital risc

Metodologia

El desenvolupament del curs es basa en les activitats següents:

Classes magistrals: en aquestes sessions el professor transmet als estudiants els coneixements bàsics de cadascun dels temes de la matèria. L'assistència a classe és, per tant, essencial per a adquirir aquests coneixements, que els alumnes hauran d'assimilar i d'aprofundir amb l'estudi personal.

Pràctiques i casos: es tracta d'un conjunt d'activitats que realitzen conjuntament els estudiants i el professor en grups més reduïts. Inclouen l'estudi de casos, la familiarització amb determinades tècniques d'anàlisi, el debat sobre l'actualitat amb la documentació pertinent i la presentació per part dels alumnes de treballs o pràctiques diverses.

Activitats autònomes: a diferència de les activitats dirigides i les supervisades, les autònomes són les que els estudiants desenvolupen per ells mateixos, a través de l'estudi dels textos proporcionats (manuals, lectures i apunts) i la realització d'exercicis.

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	32,5	1,3	3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 17, 18
Pràctiques i casos	17	0,68	3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 16, 17, 18
Tipus: Supervisades			
Pràctica sobre l'actualitat	4	0,16	3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 16, 17, 18
Tutories	2	0,08	3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 16, 17, 18

Estudi i activitats recomanades	88,5	3,54	3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 17, 18
---------------------------------	------	------	--------------------------------------

Avaluació

L'avaluació es realitzarà de manera continua al llarg del curs, d'acord amb les valoracions següents:

1. Dues proves escrites o exàmens parcials: 60%
2. Pràctica sobre l'actualitat en grup: 15%
3. Treballs i activitats presentades: 15%
4. Assistència a classe i participació: 10%

L'avaluació del contingut teòric de l'assignatura es farà mitjançant dues proves escrites. La primera es farà aproximadament a la meitat del curs i la segona en la data fixada per la facultat per l'examen final. Cadascuna de les proves té el mateix pes a l'avaluació final (30 %).

Per tant, la qualificació mitjana de l'assignatura s'obté com: 30% (nota del primer parcial) + 30% (nota del segon parcial) + 15% (nota pràctica de l'actualitat en grup) + 15% (activitats a entregar) + 10% (nota assistència i participació)

L'assignatura es considerarà superada si es compleixen els dos requisits següents:

1. la qualificació mitjana de l'assignatura és igual o superior a 5 i,
 2. la nota de cadascun dels exàmens parcials és igual o superior a 3,8.
- Si un/una estudiant compleix el primer requisit però no compleix el segon tindrà una qualificació mitjana de l'assignatura de 4,5 i podrà anar a la prova de re-avaluació d'acord amb el que s'estableix a l'apartat "Procés de Recuperació" que trobareu més endavant.
 - Si un/una estudiant compleix el segon requisit però no compleix el primer, o no compleix cap dels dos, tindrà la qualificació mitjana de l'assignatura que sorgeixi de l'aplicació directa de les ponderacions anteriors, i podrà anar a la prova de re-avaluació d'acord amb el que s'estableix a l'apartat "Procés de Recuperació" que trobareu més endavant.

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://formularis.uab.cat/group/deganat_feie/reprogramacio-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
Avaluació assistència i participació	10	1	0,04	2, 3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18
Dues proves escrites	60	3	0,12	3, 4, 5, 6, 9, 10, 11, 12, 16, 17, 18
Pràctica sobre l'actualitat en grup	15	1,5	0,06	1, 2, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18
Treballs i activitats presentades	15	0,5	0,02	2, 3, 4, 5, 8, 9, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18

Bibliografia

Manzano, D. i Valero, F.J. (2019), *Guía del sistema financiero español*, Analistas Financieros Internacionales, 8a edició. ISBN 978-84-89378-80-3

Adicionalment, es treballa informació publicada per la CNMV, el Banc d'Espanya i les associacions del sector financer. Els informes estan disponibles en els següents enllaços:

<http://www.cnmv.es/Portal/Finanzas-Sostenibles/Indice.aspx>

<http://www.cnmv.es/Portal/Publicaciones/Guias.aspx>

<https://www.bde.es/bde/es/secciones/informes/>

<https://www.aebanca.es> Associació Espanyola de Banca (AEB)

<https://www.ceca.es> Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvi (CECA)

<https://www.inverco.es> Associació d'Institucions d'Inversió Col·lectiva i Fons de Pensions (Inverco)

<https://epsv.org> Federació d'Entitats de Previsió Social Voluntària

<https://www.bmerf.es> Mercat de renda fixa

<https://www.bolsasymercados.es> Mercat de renda variable

Programari

Cap en particular