

## Guía docente

### Identificación de la asignatura

<b>Asignatura / Grupo</b>	21227 - Gestión Bancaria / 88
<b>Titulación</b>	Grado en Administración de Empresas - Cuarto curso
<b>Créditos</b>	6
<b>Período de impartición</b>	Segundo semestre
<b>Idioma de impartición</b>	Castellano

### Profesores

#### Horario de atención a los alumnos

Profesor/a	Hora de inicio	Hora de fin	Día	Fecha inicial	Fecha final	Despacho /
						Edificio
Alfredo Martín Oliver (Responsable) <a href="mailto:alfredo.martin@uib.es">alfredo.martin@uib.es</a>	10:00	11:00	Miércoles	01/09/2018	31/07/2019	DB116/ Jovellanos

### Contextualización

La industria bancaria ha sufrido una transformación profunda durante los últimos años. El concepto de banca tradicional ha quedado superado por la introducción de nuevos productos bancarios, olas de fusiones entre entidades, internacionalización de la actividad de los bancos y abanico de productos y servicios que se ofrecen. Dada la creciente importancia del sistema financiero en el ámbito de una economía cada vez más globalizada, el objeto de estudio de esta asignatura es el de proporcionar una visión al alumno de la intermediación financiera, el papel que desempeña en la economía, la regulación existente y las expectativas futuras de esta actividad.

En primer lugar, veremos que la intermediación financiera existe para maximizar la utilidad de los consumidores que tienen distintas necesidades o excesos de recursos y puede resultar complicado encontrar una contraparte dispuesta a satisfacer las necesidades de un individuo. Esto sucedería si, por ejemplo, un agente quisiera financiar la compra de una casa a X años y fuera complicado encontrar individuos dispuestos a prestar un elevado volumen de financiación a un plazo largo. En este contexto, las entidades bancarias actúan como intermediarios captando los ahorros de múltiples agentes con excesos de liquidez y transformándolos en créditos a plazos más largos para agentes con necesidades de liquidez. Veremos que el sistema bancario es un sistema basado en la confianza, debido a que los bancos esperan una demanda promedio de los agentes ahorradores y, con el excedente, pueden prestar dinero a los agentes con necesidades de financiación. No obstante, existen trabajos que demuestran que pueden existir, pánicos bancarios, aleatorios (famoso trabajo de Diamond and Dybvig) e inducidos. En este contexto, se hace necesario comprender los mecanismos para evitar estos problemas, como son los fondos de garantía de depósitos y la propia regulación bancaria.

Por otra parte, se estudiará la gestión de los riesgos bancarios, esto es, evaluar y gestionar las exposiciones de un banco a las diferentes fuentes de riesgo. Los riesgos bancarios pueden clasificarse en riesgo de crédito, de tipo de interés y de liquidez. Prestaremos especial atención al riesgo de crédito, que es el riesgo que tiene el prestamista de que la contrapartida no haga frente al pago de los intereses o del capital prestado. Existen distintas técnicas para prevenir ese riesgo (modelos de credit scoring) antes de conceder el crédito, así como controles o vigilancia para que el prestatario haga frente a sus obligaciones (monitoring). El Acuerdo de



## Guía docente

Basilea, en sus tres variaciones, plantea la necesidad de contar con un colchón de capital para que, entre otros riesgos, el banco pueda hacer frente al impago de una parte de la cartera crediticia. Por último, analizaremos cuál ha sido el desarrollo del negocio bancario en los últimos años y cuáles son las expectativas futuras, cómo ha impactado el desarrollo de nuevas tecnologías y el desarrollo de la innovación financiera. Estudiaremos las titulaciones, qué son los SIV (Structured Investment Vehicle) y cuál ha sido el papel de la innovación financiera en la generación y desarrollo de la crisis iniciada en 2007.

### Requisitos

#### Recomendables

Se recomienda Matemática Financiera y conceptos básicos de finanzas

### Competencias

#### Específicas

- \* C.E. 2.1.4. Saber utilizar diversos instrumentos técnicos de análisis operaciones, y asimilar las principales teorías de la organización para ser capaz de analizar una empresa en su entorno.. .
- \* C.E. 2.2.. Integrarse en cualquier área funcional de una empresa u organización mediana o grande y desempeñar con soltura cualquier labor de gestión en ella encomendada. .
- \* C.E. 2.4. Defender las soluciones propuestas de una manera articulada a partir de los conocimientos teóricos y técnicos adquiridos.. .

#### Genéricas

- \* CG1 Capacidad para trabajar en equipo .
- \* CG4 Capacidad para usar habitualmente una variada gama de instrumentos de tecnología de la información y las comunicaciones. .
- \* CG5. Analizar los problemas con razonamiento crítico, sin prejuicios, con precisión y rigor. .

#### Básicas

- \* Se pueden consultar las competencias básicas que el estudiante tiene que haber adquirido al finalizar el grado en la siguiente dirección: [http://estudis.uib.cat/es/grau/comp\\_basiques/](http://estudis.uib.cat/es/grau/comp_basiques/)

### Contenidos

#### Contenidos temáticos

- Tema 1. Introducción a la intermediación financiera y bancaria
  - Flujos de dinero en un sistema financiero. Agentes con necesidad / exceso de liquidez con distintas preferencias intertemporales
  - Justificación de la intermediación financiera
  - Competencia en banca. El mercado interbancario.

## Guía docente

- Modelo sencillo de empresa bancaria.

### Tema 2. Modelos de empresa bancaria

- Modelos de competencia perfecta, oligopolio y monopolio
- El coeficiente de reserva de caja
- Modelo de Salop para bancos
- Análisis competencia versus estabilidad financiera.

### Tema 3. El Fondo de Garantía de Depósitos

- Pasivo bancario, concepto y clasificación
- El contrato de depósitos e incentivos
- Pánicos bancarios aleatorios (Diamond - Dybvig) e inducidos

### Tema 4. Principales Riesgos Bancarios

- Riesgo de crédito
- Riesgo de tipo de interés: Duración y convexidad
- Riesgo de liquidez

### Tema 5. Préstamos bancarios

- Préstamos y activos financieros
- Operaciones de préstamo
- Análisis de riesgo de crédito: las 5 "C's"
- Análisis de estados financieros de empresas

### Tema 6. La Regulación Bancaria

- Justificación de la regulación bancaria
- Regulación de los Recursos Propios. Acuerdos de Basilea I, II y III
- El Informe de Estabilidad Financiera

## Metodología docente

### Actividades de trabajo presencial (1,8 créditos, 45 horas)

Modalidad	Nombre	Tip. agr.	Descripción	Horas
Clases teóricas	Clases Magistrales	Grupo grande (G)	El profesor expondrá los fundamentos teóricos de la materia. Al mismo tiempo, realizará ejemplos prácticos para la correcta comprensión de los contenidos teóricos. En cada tema, el alumno dispondrá de información sobre el material que tendrá que utilizar para preparar de forma autónoma los contenidos. Se promoverá la participación activa del alumno.	30
Clases prácticas	Clases prácticas presenciales	Grupo mediano (M)	Mediante el método de resolución de ejercicios y problemas, el alumno	11.5



## Guía docente

Modalidad	Nombre	Tip. agr.	Descripción	Horas
			pondrá en práctica los conocimientos adquiridos en las clases teóricas. Se promoverá la participación activa del alumno.	
Evaluación	Examen Parcial II	Grupo grande (G)	Al final de curso, se realizará un examen parcial correspondiente a los 3 últimos temas del curso. El examen consistirá en preguntas teóricas de respuesta múltiple y resolución de problemas.	2
Evaluación	Examen Parcial	Grupo grande (G)	A mediados del cuatrimestre se realizará un examen parcial que abarcará el contenido de los 3 primeros temas del curso. El examen consistirá en preguntas teóricas de respuesta múltiple y resolución de problemas.	1.5

Al inicio del semestre estará a disposición de los estudiantes el cronograma de la asignatura a través de la plataforma UIBdigital. Este cronograma incluirá al menos las fechas en las que se realizarán las pruebas de evaluación continua y las fechas de entrega de los trabajos. Asimismo, el profesor o la profesora informará a los estudiantes si el plan de trabajo de la asignatura se realizará a través del cronograma o mediante otra vía, incluida la plataforma Aula Digital.

### Actividades de trabajo no presencial (4,2 créditos, 105 horas)

Modalidad	Nombre	Descripción	Horas
Estudio y trabajo autónomo individual	Estudio de la materia	Estudio individual necesario para la asimilación de la materia.	50
Estudio y trabajo autónomo en grupo	Trabajo Grupo 1 y 2	Los alumnos tendrán que resolver dos pruebas prácticas en grupo a lo largo del curso, relacionadas con los contenidos vistos en clase	15
Estudio y trabajo autónomo individual o en grupo	Presentaciones en grupo	En la segunda mitad del curso se formarán grupos que deberán realizar la presentación de un tema de actualidad bancaria propuesto por el profesor. La presentación tiene por finalidad facilitar la aplicación y asimilación de los conocimientos vistos en clase y fomentar las habilidades de trabajo en grupo	10
Estudio y trabajo autónomo individual o en grupo	Ejercicios propuestos	Para cada tema los alumnos dispondrán de un conjunto de ejercicios a resolver, con la finalidad de facilitar la asimilación de los conocimientos.	30

### Riesgos específicos y medidas de protección

Las actividades de aprendizaje de esta asignatura no conllevan riesgos específicos para la seguridad y salud de los alumnos y, por tanto, no es necesario adoptar medidas de protección especiales.

### Evaluación del aprendizaje del estudiante

## Guía docente

### Fraude en elementos de evaluación

De acuerdo con el artículo 33 del Reglamento académico, "con independencia del procedimiento disciplinario que se pueda seguir contra el estudiante infractor, la realización demostradamente fraudulenta de alguno de los elementos de evaluación incluidos en guías docentes de las asignaturas comportará, a criterio del profesor, una minusvaloración en su calificación que puede suponer la calificación de «suspense 0» en la evaluación anual de la asignatura".

### Examen Parcial II

---

Modalidad	Evaluación
Técnica	Pruebas objetivas ( <b>no recuperable</b> )
Descripción	Al final de curso, se realizará un examen parcial correspondiente a los 3 últimos temas del curso. El examen consistirá en preguntas teóricas de respuesta múltiple y resolución de problemas.
Criterios de evaluación	Conocimientos teóricos y resolución de ejercicios propuestos.

Porcentaje de la calificación final: 30%

### Examen Parcial

---

Modalidad	Evaluación
Técnica	Pruebas objetivas ( <b>no recuperable</b> )
Descripción	A mediados del cuatrimestre se realizará un examen parcial que abarcará el contenido de los 3 primeros temas del curso. El examen consistirá en preguntas teóricas de respuesta múltiple y resolución de problemas.
Criterios de evaluación	Conocimientos teóricos y resolución de ejercicios propuestos

Porcentaje de la calificación final: 30%

### Trabajo Grupo 1 y 2

---

Modalidad	Estudio y trabajo autónomo en grupo
Técnica	Pruebas objetivas ( <b>no recuperable</b> )
Descripción	Los alumnos tendrán que resolver dos pruebas prácticas en grupo a lo largo del curso, relacionadas con los contenidos vistos en clase
Criterios de evaluación	

Porcentaje de la calificación final: 25%

## Guía docente

---

### Presentaciones en grupo

---

Modalidad	Estudio y trabajo autónomo individual o en grupo
Técnica	Pruebas objetivas ( <b>no recuperable</b> )
Descripción	En la segunda mitad del curso se formarán grupos que deberán realizar la presentación de un tema de actualidad bancaria propuesto por el profesor. La presentación tiene por finalidad facilitar la aplicación y asimilación de los conocimientos vistos en clase y fomentar las habilidades de trabajo en grupo
Criterios de evaluación	
Porcentaje de la calificación final:	15%

---

### Recursos, bibliografía y documentación complementaria

---

#### Bibliografía básica

---

- S. Greenbaum y A. Thakor. Contemporary Financial Intermediation. Academic Press Advanced Finance Series. Second edition. 2007
- X. Freixas y J.C Rochet. Microeconomics of Banking. MIT Press, 1999

#### Bibliografía complementaria

---

- A. Calvo, A. Parejo, L. Rodríguez Saiz y A. Cuervo. Manual del Sistema Financiero Español. Ariel. 2008
- J. López Pascual y A. Sebastián . Gestión Bancaria. Mc Graw Hill. Tercera edición. 2008
- A.Thakor y A.Boot. Handbook of Financial Intermediation and Banking. Elsevier, 2008

