

**FITXA IDENTIFICATIVA****DADES DE L'ASSIGNATURA****Codi:** 35853**Nom:** Anàlisi i gestió bancària**Cicle:** Grau**Crèdits ECTS:** 6**Curs acadèmic:** 2025-26**TITULACIONS**

Titulació	Centre	Curs	Període
1313 - Grau en Administració i Direcció d'Empreses	Facultat d'Economia	4	Primer quadrimestre
1330 - Grau en Administració i Direcció d'Empreses (Ontinyent)	Facultat d'Economia	4	

**MATÈRIES**

Titulació	Matèria	Caràcter
1313 - Grau en Administració i Direcció d'Empreses	Operaciones Bancarias y Mercados Financieros	OPTATIVA
1330 - Grau en Administració i Direcció d'Empreses (Ontinyent)	Matèria Optativitat 4 curs	OPTATIVA

**COORDINACIÓ**

FERRER LAPEÑA ROMAN

**RESUM**

L'assignatura *Anàlisi i gestió bancària* és de caràcter optatiu i s'imparteix en el primer semestre del quart curs del grau en Administració i Direcció d'Empreses (ADE). Aquesta assignatura està inclosa dins de la matèria *Operacions bancàries i actius financers* i en el pla d'estudis actual té una càrrega total de sis crèdits.

L'objectiu de la matèria és proporcionar a l'estudiant una visió general de les operacions bancàries a Espanya, tant des de l'òptica de l'usuari potencial d'aquestes operacions com des de la perspectiva de les entitats de crèdit que les duen a terme. Aquest objectiu s'aborda tractant d'agrupar i completar una sèrie de coneixements, en part adquirits en altres assignatures, tot enfocant-los a l'anàlisi de l'activitat de les entitats de crèdit al nostre país.



## CONEXEMENTS PREVIS

### RELACIÓ AMB ALTRES ASSIGNATURES DE LA MATEIXA TITULACIÓ

No s'ha especificat restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

### ALTRES TIPUS DE REQUISITS

El adequat seguiment del contingut proposat en Anàlisi i gestió bancària exigeix uns coneixements previs de matemàtica financera que bàsicament són els coneixements que ja shan adquirit en l'assignatura obligatòria Matemàtica financera, de segon curs del grau.

## COMPETÈNCIES / RESULTATS D'APRENTATGE

-

Capacitat d'adaptació a noves situacions.

Capacitat d'anàlisi i síntesi.

Capacitat d'aprenentatge autònom.

Capacitat d'organització i planificació.

Capacitat de prendre decisions.

Capacitat per a analitzar les operacions d'actiu i passiu de les entitats de crèdit, així com les derivades de la instrumentació de política monetària, les interbancàries i les fora de balanç.

Capacitat per a aplicar correctament un model de valoració comuna per a l'anàlisi d'operacions financeres d'inversió i de finançament.

Capacitat per a coordinar activitats.

Capacitat per a la resolució de problemes.

Capacitat per a transmetre i comunicar idees i plantejaments complexos tant a un públic especialitzat com no especialitzat.

Capacitat per a treballar en equip.

Capacitat per a utilitzar les TIC en l'àmbit d'estudi.

Conèixer els fonaments bàsics que regeixen les operacions i els mercats financers.

Conèixer els mercats de renda fixa, variable i els seus derivats, així com els diferents títols que s'hi negocien.

Conèixer i analitzar els mercats financers , així com les operacions financeres annexes a l'àmbit empresarial.



Gestionar el temps de manera efectiva.

Ser capaç de resoldre problemes de valoració financera, tant en decisions de finançament, com d'inversió empresarial, en l'entorn nacional i internacional.

## **DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS**

### **1. Les entitats de crèdit a Espanya.**

- 1.1. Introducció.
- 1.2. Riscos bancaris. Els Acords de capital de Basilea.
- 1.3. Efectes de la crisi financera sobre les entitats de crèdit a Espanya.
- 1.4. Desafiaments actuals del sector bancari espanyol. Impacte del COVID-19.

### **2. Inversió creditícia: estudi financer de les operacions actives.**

- 2.1. Les característiques comercials de les operacions actives. Càlcul de tipus efectius.
- 2.2. Operacions de préstec.
- 2.3. Descompte bancari.
- 2.4. Crèdits en compte corrent.

### **3. Creditors: estudi financer de les operacions passives.**

- 3.1. Les característiques comercials de les operacions passives. Càlcul de tipus efectius.
- 3.2. Dipòsits a la vista.
- 3.3. Imposicions a termini fix.
- 3.4. Emprèstits d'obligacions.
- 3.5. Cessió temporal d'actius.

### **4. Altres operacions**

- 4.1. Operacions derivades de la instrumentació de la política monetària.
- 4.2. Operacions amb altres entitats de crèdit. El mercat interbancari de dipòsits.
- 4.3. Operacions fora de balanç.

- 5.1. El concepte de titulització d'actius.
- 5.2. El marc legal de la titulització a Espanya.
- 5.3. Operació de titulització.
- 5.4. Fons de titulització hipotecària (FTH) i fons de titulització d'actius (FTA).
- 5.5. Valoració dels bons de titulització.



## 5. Titulització d'actius

- 5.1. El concepte de titulització d'actius.  
5.2. El marc legal de la titulització a Espanya.  
5.3. L'operació de titulització. 5.6. La titulització d'actius per les entitats de crèdit.

### VOLUM DE TREBALL (HORES)

#### ACTIVITATS PRESENCIALS

Activitat	Hores
Teoria	30,00
Pràctiques a l'aula	30,00
<b>Total hores</b>	<b>60,00</b>

#### ACTIVITATS NO PRESENCIALS

Activitat	Hores
Assistència a altres activitats	0,00
Elaboració de treballs individuals o en grup	10,00
Estudi i treball autònom	23,00
Preparació de classes	32,00
Preparació d'activitats d'avaluació	15,00
Resolució de casos pràctics	10,00
<b>Total hores</b>	<b>90,00</b>

### METODOLOGIA DOCENT

La docència d'aquesta assignatura s'impartirà de forma presencial tant en les classes teòriques com pràctiques, llevat que es produeix alguna situació extraordinària que impedeix la docència presencial.

Les classes teòriques es destinaran a l'exposició per part del professor (classe magistral) dels diferents temes de l'assignatura. Es valorarà positivament la participació de l'estudiant quant a capacitat crítica i de debat. Per agilitar les classes i facilitar l'atenció dels estudiants, es posaran a la seua disposició a l'aula virtual les anotacions de teoria dels temes de l'assignatura.

Les classes pràctiques es dedicaran a la resolució d'exercicis i casos pràctics per part del professor i/o de l'alumne. Els enunciats dels problemes i els casos per a resoldre a les classes pràctiques estaran a la disposició de l'estudiant a l'aula virtual. A les classes pràctiques es prestarà especial atenció a la resolució de casos pràctics utilitzant eines informàtiques, fonamentalment el full de càlcul Excel. A més, s'exigirà la realització d'algunes proves escrites sobre operacions bancàries concretes al llarg del curs.

És *imprescindible* per a un seguiment adequat de la matèria que els alumnes acudisquen a classe amb el material docent (anotacions de teoria, enunciats de problemes, articles de premsa, etc.), que serà *completat* amb les explicacions de classe i amb la bibliografia.



etat amb les explicacions de classe i amb la bibliografia.

## AVALUACIÓ

El procediment d'avaluació de l'assignatura consistirà en:

1. Un *examen escrit* al final del quadrimestre, que podrà constar tant de preguntes teòriques com de problemes i/o casos reals. Aquest examen suposarà un **70% de la nota final**. Caldrà superar una qualificació mínima de 4.5 punts sobre deu en aquest examen escrit perquè es pugui afegir a la resta de la qualificació.
2. L'avaluació *contínua* es basarà en l'assistència a classe, la resolució d'exercicis o casos pràctics, l'elaboració de treballs individuals i/o en grup i la participació i la implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge. Així mateix, també es tindrà en compte l'actitud i la participació de l'estudiant a classe. L'avaluació contínua suposarà el **30% de la nota final** de l'assignatura i serà **no recuperable** per a la segona convocatòria.

En qualsevol cas, per a aprovar l'assignatura cal obtenir una qualificació mínima de 5 sobre 10.

### Canvis en els calendaris d'exàmens finals

Qualsevol possible canvi de data i/o hora de les proves finals d'avaluació es registrarà pel procediment i el termini que estableix l'article 9.2 del "Reglament d'Avaluació i Qualificació de la Universitat de València per a Títols de grau i màster, ACGUV 108/2017 de 30 de maig".

En particular, en cas de coincidència de data i horari entre proves finals d'avaluació d'assignatures de la mateixa titulació en què s'hagi matriculat l'estudiant, si li correspon a aquesta assignatura efectuar el canvi, s'haurà de presentar una sol·licitud per escrit a la direcció del departament responsable amb una antelació mínima d'un mes des de l'inici de el període oficial d'exàmens. Podrà enviar electrònicament la seva sol·licitud a: [dep.economia.finacera@uv.es](mailto:dep.economia.finacera@uv.es) únicament des de la seva adreça de correu [alumni.uv.es](mailto:alumni.uv.es). No s'admetrà un correu enviat des d'una adreça particular.

Per poder acollir-se a la convocatòria addicional, el / la estudiant haurà de justificar que s'ha presentat a l'examen coincident.

Si a causa de l'evolució de la pandèmia i les indicacions de les autoritats sanitàries les classes de l'assignatura no es pogueren impartir de forma presencial, es potenciarà la ponderació de l'avaluació contínua pel que fa a la nota final. Així mateix, si l'examen final no poguera ser de caràcter presencial, es substituirà per un examen de tipus online a realitzar a través de l'aula virtual de la Universitat de València de les característiques s'informarà degudament en cas que es produeixga aquesta circumstància.

## BIBLIOGRAFIA



- Álvarez, F. y L. Boedo (2011): La financiación empresarial: exposición teórica y análisis de la operativa alternativa de riesgos. Inforbooks Ediciones.
- Catarineu, E. y D. Pérez (2008): La titulización de activos por parte de las entidades de crédito: el modelo español en el contexto internacional y su tratamiento desde el punto de vista de la regulación prudencial. Banco de España. Estabilidad Financiera, 14 Martín, M.R. (2011): La titulización en Europa durante la crisis. Documentos de Trabajo CNMV, nº 49. Meneu, V., Jordá, M.P y M.T. Barreira (1994): Operaciones financieras en el mercado español. Ariel Economía, Barcelona. Sánchez Fernández de Valderrama (2007): Curso de bolsa y mercados financieros, 4ª Edición. Ariel Economía, Barcelona.
- Guías temáticas Empresa: <http://cibisoc.blogs.uv.es/empresa/>
- Analistas Financieros Internacionales AFI (2019). Guía del Sistema Financiero Español. 8ª Edición. Ediciones Empresa Global, Madrid.
- Campuzano, A.B., Conlledo, F. y Palomo, R. (2017). Los mercados financieros. 2ª Edición. Ediciones Tirant Lo Blanch, Valencia.
- Castaño, F.J., Castro, P. y Tascón, M.T. (2017). Gestión y operativa bancaria. Ediciones Pirámide, Madrid.
- Martínez, J.A. y J.L. Calvo (2012): Banca y Mercados Financieros. Segunda Edición. Ed. Tirant Lo Blanch, Valencia.
- Sebastián, A. y J. López-Pascual (2014): Economía y gestión bancaria. Ediciones Pirámide.
- Choudhry, M. (2018). An Introduction to Banking "Principles, Strategy and Risk Management". 2ª Edición. Wiley & Sons.
- González-Garagorri, I. (2018). Sistema Financiero. Editorial CEF, Madrid.
- Igual, D. (2017). Productos y servicios bancarios. Editorial Profit, Barcelona.
- García-Olalla, M. and Martínez-García, F.J. (2018). Manual del asesor financiero. Paraninfo Thomson Learning, Madrid.
- Navarro, E. (2019): Matemáticas de las operaciones financieras. Ed. Pirámide.
- Castaño, F.J. (2018). Gestión y operativa bancaria. Cuaderno de ejercicios. Ediciones Pirámide.



- Blanco, A. (Coord.) (2015). Gestión de entidades financieras. Un enfoque práctico de la gestión bancaria actual. ESIC.