

## Guía docente

### Identificación de la asignatura

<b>Asignatura / Grupo</b>	21227 - Gestión Bancaria / 33
<b>Titulación</b>	Doble titulación: Grado en Administración de Empresas y Grado en Turismo - Quinto curso Grado en Administración de Empresas - Cuarto curso Doble titulación: Grado en Administración de Empresas y Grado en Derecho - Quinto 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	10:00	11:00	Miércoles	02/09/2019	15/07/2020	DB116

*Responsable*  
[alfredo.martin@uib.es](mailto:alfredo.martin@uib.es)

### Contextualización

Esta asignatura estudia la gestión de los principales riesgos de un banco. Las entidades bancarias son piezas clave dentro de un sistema financiero que permiten canalizar recursos de ahorradores a inversores transformando activos financieros. De este modo, se consiguen financiar proyectos de inversión de elevado importe, alto riesgo y a largo plazo a partir de la suma de cantidades aportadas por pequeños ahorradores que desean invertir a corto plazo y bajo riesgo.

Fruto de esta función de esta transformación de activos, surgen los principales riesgos de la actividad bancaria: el riesgo de crédito, el riesgo de tipo de interés y el riesgo de liquidez. Durante el curso, se estudiarán las principales técnicas que utilizan los bancos para gestionar dichos riesgos. En el caso del riesgo de crédito, se aplicarán técnicas para predecir los impagos futuros, que se utilizarán tanto en la concesión de créditos nuevos como en la previsión de pérdidas de la cartera de crédito. Para gestionar el riesgo de tipo de interés, se estudiará el modelo de revisión de tipos de interés y el de duración para analizar cuál es la pérdida del banco por cambios en los tipos de referencia. En relación al riesgo de liquidez, se analizarán las causas por las que los bancos son frágiles a retiradas masivas de depósitos (pánicos bancarios) y se estudiarán técnicas de gestión de riesgo en periodos de estabilidad y en periodos de crisis o estrés.

A lo largo del temario, se analizarán temas de actualidad y retos futuros para la empresa bancaria.

### Requisitos

## Guía docente

### Recomendables

Se recomienda la asignatura IMOF y conceptos de 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.

En este tema se introduce al alumno dentro de la empresa bancaria en el contexto de un sistema financiero. Se analiza la función de transformación que desarrollan los intermediarios financieros en términos de plazo, importe y riesgo. Se relaciona la función de transformación con los principales riesgos de la empresa bancaria: riesgo de liquidez, riesgo de crédito y riesgo de tipo de interés, e introduce la necesidad de gestionar tales riesgos. Al final del tema, se estudia el marco del sistema bancario español, características y reestructuración.

#### TEMA 2. Estados financieros, competencia y estabilidad financiera.

El objetivo de este tema es analizar las fuentes de ingresos y gastos de los bancos, así como la relación entre el nivel de competencia de un sistema bancario y la estabilidad financiera. Para ello, se introducen los conceptos básicos del negocio de un banco minorista, y se presentan los estados financieros y componentes de activo y pasivo de un banco, así como la cuenta de pérdidas y ganancias de una entidad bancaria. Diferencias entre negocio de banca minorista y banca de inversión. Se estudian distintos modelos de competencia en precios (monopolio, oligopolio y competencia perfecta) y no precios (oficinas) y se discuten las teorías que analizan

## Guía docente

la relación entre niveles de competencia y estabilidad financiera. Se introduce la necesidad de existencia de un regulador para velar por el interés general de la estabilidad financiera.

### TEMA 3. Gestión de riesgos: Riesgo de liquidez

En este tema se estudia el contrato de depósitos y cómo sus características determinan el riesgo de liquidez y fragilidad de un banco ante la retirada masiva de depósitos. Se estudian indicadores para gestionar la liquidez de un banco y cubrir las retiradas de efectivo esperadas. También se estudian los nuevos instrumentos introducidos por Basilea para garantizar un colchón de liquidez, como respuesta a la crisis de liquidez durante la Gran Recesión. Por último, se estudia la gestión del riesgo de liquidez durante periodos de desconfianza y retiradas masivas de efectivo, y se estudian episodios de pánicos bancarios de la historia reciente. Se analiza cómo el Fondo de Garantía de Depósitos puede contribuir a conseguir un equilibrio óptimo donde no se producen retiradas de efectivo.

### TEMA 4. Gestión de riesgos: Riesgo de tipo de interés

Se inicia el tema con una introducción al riesgo de tipo de interés: surge debido al desajuste entre vencimientos de los componentes del activo y del pasivo de un banco. Se estudia cómo el margen financiero neto puede verse afectado por cambios en los tipos de referencia, así como el propio valor de los activos. A continuación, se estudian dos modelos para la gestión del riesgo. Se empieza con el modelo de revisión de tipos de interés, más básico, y que podría ser utilizado por entidades pequeñas o medianas. De forma más profunda, se estudia el modelo de Duración, derivación de la ecuación y cómo se puede determinar el cambio en el valor del banco y cubrir la potencial pérdida esperada.

### TEMA 5. Gestión de riesgos: Riesgo de crédito

El objetivo del tema es que el alumno entienda qué es el riesgo de crédito, sus determinantes y la gestión de dicho riesgo en una entidad bancaria. Se analizan las diferencias entre un préstamo (ilíquido) y la financiación a través de valores negociables (líquido), y cómo la titulización ha diluido tales diferencias. Se aborda el problema de la información asimétrica entre prestamista y prestatario y los factores que influyen en el impago. Se estudian y estiman modelos de credit scoring para empresas y familias y se analiza su aplicación en una entidad bancaria.

### TEMA 6. Regulación bancaria y Temas de actualidad

En este tema, se estudia la justificación de existencia de regulación bancaria por los costes sociales de quiebras y pánicos bancarios. Se analizan los ámbitos donde actúa la regulación bancaria. A continuación, el capítulo se centra en la regulación del capital. Se revisan los contenidos de los Acuerdos de Basilea y los tipos de capital elegible, según su calidad. Se estiman necesidades de capital de bancos ficticios en base a su cartera de créditos, utilizando el enfoque estándar y el IRB, y relacionando éste último con los modelos credit scoring del Tema 5. Se finaliza la asignatura con un resumen de temas de actualidad y retos del sector bancario para el futuro (Union Bancaria, Fintech e intermediación no regulada, desarrollo de herramientas macroprudenciales, etc)

## Metodología docente

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



## Guía docente

Modalidad	Nombre	Tip. agr.	Descripción	Horas
Clases teóricas	Clases magistrales	Grupo grande (G)	Clases magistrales orientadas a presentar los fundamentos teóricos incluidos en el programa de la asignatura.	30
Clases prácticas	Prácticas y ejercicios	Grupo mediano (M)	Clases prácticas orientadas a resolver ejercicios	12
Evaluación	Examen Parcial I	Grupo grande (G)	A mediados de curso, se realizará un examen parcial de los contenidos de los 3 primeros temas	1.5
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.	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 en Grupo	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 demostrablemente 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 I

---

Modalidad	Evaluación
Técnica	Pruebas objetivas ( <b>no recuperable</b> )
Descripción	A mediados de curso, se realizará un examen parcial de los contenidos de los 3 primeros temas
Criterios de evaluación	
Porcentaje de la calificación final:	30%

### 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	
Porcentaje de la calificación final:	30%

### Trabajo en Grupo

---

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%

### 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

---





## Guía docente

### Bibliografía básica

---

- \* Greenbaum, S. I., Thakor, A. V., and Boot, A. (2015). Contemporary Financial Intermediation. 3ª Edición. Academic Press
- \* Saunders, A., Cornett, M. M., and McGraw, P. A. (2014). Financial institutions management: A risk management approach. 8ª Edición. New York, NY, USA: McGraw-Hill.

### Bibliografía complementaria

---

- \* Freixas, X., and Rochet, J.C. (2008) Microeconomics of Banking. 2ª Edición. MIT Press.
- \* Freixas, X., Laeven, Peydró, J.L. (2016) Systemic risk, crisis and macroprudential regulation. MIT Press
- \* Mishkin, F. S. (2016). The economics of money, banking, and financial markets. 11ª Edición. Pearson E
- \* Vives, X. (2016). Competition and Stability in Banking. Princeton University Press

