

## DATOS BÁSICOS DE LA GUÍA DOCENTE:

<b>Materia:</b>	FINANZAS AVANZADAS III. MERCADOS E INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
<b>Identificador:</b>	30593		
<b>Titulación:</b>	GRADUADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (BOE 26/11/2010)		
<b>Módulo:</b>	FINANZAS AVANZADAS		
<b>Tipo:</b>	OPTATIVA		
<b>Curso:</b>	3	<b>Periodo lectivo:</b>	Segundo Cuatrimestre
<b>Créditos:</b>	6	<b>Horas totales:</b>	150
<b>Actividades Presenciales:</b>	60	<b>Trabajo Autónomo:</b>	90
<b>Idioma Principal:</b>	Castellano	<b>Idioma Secundario:</b>	Castellano
<b>Profesor:</b>	LAMPLE GRACIA, LUIS (T) C A S A S M O Z O , M <sup>a</sup> ARANTZAZU	<b>Correo electrónico:</b>	llample@usj.es macasas@usj.es

## PRESENTACIÓN:

La materia de **Mercados e Instrumentos Financieros** tiene por objetivo que el alumno desarrolle competencias y adquiera los conocimientos básicos relativos al sistema financiero y sus componentes, a los distintos mercados existentes, profundizando hasta la diversidad de productos financieros negociados. El principal objetivo es que el alumno adquiera solidez en la base del sistema financiero, **desarrolle** los análisis de mercados oportunos y **profundice** utilizando las herramientas adecuadas de las que dispone para optimizar la gestión en la toma de decisiones de inversión.

## COMPETENCIAS PROFESIONALES A DESARROLLAR EN LA MATERIA:

<b>Competencias Generales de la titulación</b>	G01	Capacidad de análisis y síntesis de las informaciones obtenidas de diversas fuentes	
	G02	Resolución creativa y eficaz de los problemas que surgen en la práctica diaria, con el objetivo de garantizar los niveles máximos de calidad de la labor profesional realizada	
	G03	Capacidad de organización y planificación del trabajo en el contexto de la mejora continua	
	G04	Uso de las tecnologías de la información y la comunicación	
	G05	Capacidad de trabajar de forma eficaz en equipos interdisciplinares, participando e integrándose en los trabajos del equipo en sus vertientes científicas y profesionales, aportando ideas y respetando y valorando la diversidad de criterios de los miembros del equipo	
	G06	Capacidad de incorporar a la cultura profesional los principios éticos y deontológicos, teniendo como prioridad de actuación el compromiso ético con los clientes y la sociedad.	
	G08	Capacidad de comunicación oral y escrita en castellano.	
	G10	Capacidad de aplicar los conocimientos adquiridos, adaptándolos a las exigencias y particularidades de cada situación y persona	
	G11	Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad)	
	G13	Capacidad de desarrollar estrategias de aprendizaje a lo largo de toda la vida para que sea capaz de adquirir nuevos conocimientos, a través del desarrollo su propio itinerario académico y profesional	
	G15	Capacidad de establecer y cumplir los criterios de calidad más apropiados y emplear metodologías y estrategias de trabajo orientadas a la mejora continua.	
	<b>Competencias Específicas de la titulación</b>	E01	Conocer los aspectos específicos relativos al funcionamiento, gestión y control de las diferentes áreas funcionales de la empresa.
		E02	Conocer y comprender el contexto socioeconómico local, nacional e internacional en el que se desenvuelven las empresas y ser capaz de interpretar su impacto en las mismas
		E03	Capacidad de aplicación de los conocimientos adquiridos sobre las áreas funcionales de la empresa y el entorno socioeconómico
		E04	Capacidad de identificar las variables relacionadas y entender su impacto sobre las organizaciones empresariales
E09		Entender el funcionamiento de los mercados financieros nacionales e internacionales	
E10		Comprender las operaciones financieras que tienen lugar en el ámbito empresarial, diseñando y analizando estrategias de inversión y financiación	
E11		Conocer las técnicas y métodos de naturaleza cuantitativa aplicables al diagnóstico, análisis y prospección empresarial (matemáticas, estadística y econometría) siendo capaz de utilizar la	

		herramienta más adecuada en cada situación.
	E14	Comprender los principios de ética empresarial y ser capaz de diseñar escenarios en los que dichos principios puedan llevarse a la práctica empresarial
<b>Resultados de Aprendizaje</b>	R1	Conocer el sistema financiero, los distintos mercados que lo componen y los productos que se negocian en la gestión de inversiones.
	R2	Diferenciar y analizar los distintos mercados de renta fija, variable, divisas y derivados, así como los productos que en ellos se negocian.
	R3	Conocer el funcionamiento de los Fondos y Sociedades de Inversión Mobiliaria y las distintas estrategias y estilos de gestión que siguen en base a sus objetivos de rentabilidad-riesgo.
	R4	Saber como es el sistema, funcionamiento y estrategias-objetivos de los planes de pensiones.
	R5	Profundizar en la gestión de riesgos de los diferentes tipos de seguros, su marco legal y las técnicas aseguradoras.

### REQUISITOS PREVIOS:

No existen requisitos previos obligatorios, pero si es recomendable tener conocimientos adquiridos en Matemáticas Financieras.

### PROGRAMACIÓN DE LA MATERIA:

#### Contenidos de la materia:

<b>1 - Fundamentos de la Inversión y el Sistema Financiero</b>
1.1 - Componentes, intermediarios y activos financieros
1.2 - El Banco Central, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y la Dirección General de Seguros.
1.3 - El Banco Central Europeo y la Política Monetaria
1.4 - Sistema Europeo de Bancos Centrales
<b>2 - Mercados Financieros y sus instrumentos</b>
2.1 - El Mercado de Renta Fija
2.2 - El Mercado de Renta Variable
2.3 - El Mercado de Derivados
2.4 - El Mercado de Divisas
<b>3 - Seguros</b>
3.1 - El Seguro y las Entidades Aseguradoras
3.2 - Características del contrato del Seguro
3.3 - Tipos de contrato y procedimiento en el siniestro
<b>4 - Sistemas y Planes de pensiones</b>
4.1 - Concepto, clases y principios básicos de los Planes de Pensiones.
4.2 - El Contrato: elementos, contratación e información al partícipe
4.3 - Aportaciones, contenido y movilización de los derechos.
4.4 - Contingencias cubiertas, prestaciones y fiscalidad
<b>5 - Fondos y Sociedades de Inversión mobiliaria</b>
5.1 - Características de las Instituciones de Inversión Colectiva (ICC)
5.2 - Tipos de Fondos de Inversión
5.3 - Cálculo de la rentabilidad y del valor liquidativo de las participaciones

La planificación de la asignatura podrá verse modificada por motivos imprevistos (rendimiento del grupo, disponibilidad de recursos, modificaciones en el calendario académico, etc.) y por tanto no deberá considerarse como definitiva y cerrada.

### METODOLOGÍAS Y ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE:

#### Metodologías de enseñanza-aprendizaje a desarrollar:

Exposición magistral. Presentación por parte del profesor de los principales aspectos teóricos de los temas a tratar y realización de casos prácticos reales.

Lectura y análisis de documentos. Lectura por parte del alumno de artículos seleccionados relacionados con cada tema.

Exposición y discusión por parte de los alumnos de las cuestiones de mayor relevancia.

Estudio personal como medio de afianzar los conceptos y competencias adquiridas.

Realización de ejercicios en clase por parte de los alumnos, donde se resolverán las dudas que puedan surgir.  
Realización de pruebas escritas, tanto intermedia, final y de recuperación en el caso de suspender la prueba intermedia. Todas ellas sirven para comprobar los conocimientos adquiridos a lo largo del periodo que se evalúa.  
Realización de trabajos individuales y en equipo sobre los temas explicados a lo largo del curso.  
Tutorías individuales y en grupo para un seguimiento del alumnado.

#### Volumen de trabajo del alumno:

Modalidad organizativa	Métodos de enseñanza	Horas estimadas
<b>Actividades Presenciales</b>	Clase magistral	30
	Casos prácticos	11
	Resolución de prácticas, problemas, ejercicios etc.	10
	Debates	2
	Exposiciones de trabajos de los alumnos	3
	Actividades de evaluación	4
<b>Trabajo Autónomo</b>	Asistencia a tutorías	10
	Estudio individual	26
	Preparación de trabajos individuales	16
	Preparación de trabajos en equipo	12
	Tareas de investigación y búsqueda de información	5
	Lecturas obligatorias	12
	Lectura libre	9
<b>Horas totales:</b>		<b>150</b>

#### SISTEMA DE EVALUACIÓN:

##### Obtención de la nota final:

Trabajos individuales:	10 %
Trabajos en equipo:	5 %
Prueba final:	45 %
Prueba escrita:	40 %
<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>

\*Las observaciones específicas sobre el sistema de evaluación serán comunicadas por escrito a los alumnos al inicio de la materia.

#### BIBLIOGRAFÍA Y DOCUMENTACIÓN:

##### Bibliografía básica:

García Estévez Pablo y Díez de Castro Luís Tomás. Mercados Financieros Internacionales. Delta Publicaciones.2009
López Lubián, Francisco y García Estévez, Pablo. Bolsa, mercados y técnicas de inversión. 2011. Editorial: Aravaca, Madrid : McGraw-Hill
John Hull. Introducción a los mercados de futuros y opciones. 2012. Ed. Pearson.

##### Bibliografía recomendada:

De Pablo López, Andrés y Ferruz Agudo, Luís. Finanzas de Empresa. Madrid. Editorial Universitaria Ramón Areces. 2008, 5 Edición
Salinas Adelantado, Carlos. El carácter formal o consensual del contrato de seguro terrestre : Una cuestión nada teórica. 1998. Editorial: Valencia
Bolsa Ferruz, Miguel Ángel. La reforma financiera en la Unión Europea. 2012. Editorial: Zaragoza. Real Instituto de Estudios Europeos
Barea, José et al. El sistema de pensiones en España: análisis y propuestas para su viabilidad. 1995. Madrid Editorial: Círculo de Empresarios
Burton G., Malkiel. Un paseo aleatorio por Wall Street : la estrategia para invertir con éxito. 2013. Madrid. Ed. Alianza.

**Páginas web recomendadas:**

<a href="http://www.aiaf.es">www.aiaf.es</a>	
<a href="http://www.cnmv.es">www.cnmv.es</a>	
<a href="http://www.ine.es">www.ine.es</a>	
<a href="http://www.ec.europa.eu/eurostat">www.ec.europa.eu/eurostat</a>	
<a href="http://www.morningstar.es">www.morningstar.es</a>	
<a href="http://www.expansion.com">www.expansion.com</a>	
<a href="http://www.meff.es">www.meff.es</a>	
<a href="http://www.bolsasymercados.es">www.bolsasymercados.es</a>	
<a href="http://www.invertia.com">www.invertia.com</a>	
<a href="http://www.ft.com">www.ft.com</a> (Financial Times)	
<a href="http://www.dgsfp.mineco.es/es/Paginas/InicioCarousel.aspx">www.dgsfp.mineco.es/es/Paginas/InicioCarousel.aspx</a>	