

## Asignatura

Nombre Asignatura	Operaciones de Banca y Bolsa
Código	100000044
Créditos ECTS	4.0

## Plan/es donde se imparte

Titulación	Grado en Administración y Dirección de Empresas (Plan 2020)
Carácter	OPTATIVA
Curso	4

## Datos Generales

### ➤ PROFESORADO

### ➤ CONOCIMIENTOS RECOMENDADOS

Serán necesarios los conocimientos financieros exigidos en los cursos anteriores de Grado.

### ➤ OBJETIVOS TEÓRICOS

Operaciones de Banca y Bolsa facilita al alumno el conocimiento necesario de los mercados financieros, su funcionamiento en distintos contextos macroeconómicos, los productos de ahorro e inversión, las estrategias, los sistemas de organización y canales de distribución de las entidades financieras con la finalidad de:

- Servir de puente para aquellos que deseen realizar su carrera profesional en el sector financiero.
- Conocer las claves del negocio desde el punto de vista de una entidad financiera y del de un directivo de empresa que negocia y se relaciona con éstas.
- Entrenar a los alumnos en el desarrollo de habilidades directivas (toma de decisiones, negociación y dirección de equipos, entre otras) ya sea en el marco de una entidad financiera o en el de la empresa.
- Explicar la importancia del área financiera en el desarrollo actual de la actividad empresarial y económica global.

Su objetivo así, es enfatizar el impacto de la actividad financiera en la actividad económica empresarial y global contribuyendo a desarrollar las competencias relacionadas con la gestión financiera en mercados y empresas, permitiendo la integración departamental del graduado/a en cualquier sector de actividad, así como el ejercicio libre de la profesión

### ➤ OBJETIVOS PRÁCTICOS

A través de esta asignatura se capacitará al alumno para conocer la aplicabilidad y el sentido y uso de los productos financieros de ahorro e inversión y adoptar y calibrar los argumentos financieros

requeridos para una adecuada toma de decisiones financieras en el entorno del patrimonio personal y/o empresarial.

Adicionalmente, permitirá al alumno comenzar a argumentar y adoptar decisiones de inversión orientadas desde la perspectiva rentabilidad-riesgo y contexto macroeconómico.

## ➤ **COMPETENCIAS QUE SE DESARROLLAN / RESULTADOS DE APRENDIZAJE**

### 1. BÁSICAS Y GENERALES

CG1 - Capacidad para resolver problemas. Descripción: Halla soluciones y toma una determinación fija y decisiva para solucionar una duda o problema.

CG2 - Capacidad de análisis y síntesis. Descripción: Estudia minuciosamente un tema, problema, caso, artículo, ejercicio, etc. y resume y recopila lo más relevante.

CG3 - Capacidad de organización y planificación. Descripción: Sabe fijar los pasos a seguir y/o estructurar para alcanzar un objetivo, distribuyendo convenientemente los recursos materiales y humanos con los que cuenta asignando a cada uno funciones concretas.

CG4 - Capacidad de comunicación y trabajo en equipo. Descripción: Sabe transmitir información oralmente y/o por escrito. Colabora y coopera con los demás aportando lo mejor de sus competencias al logro de resultados del equipo. Acepta y valora las competencias de otros y busca hacer sinergia con sus colegas. Valora las diferencias y construye relaciones de respeto y crecimiento

### 2. TRANSVERSALES

CT1 - Capacidad de búsqueda de información e investigación. Descripción: Intenta localizar o encontrar información utilizando diferentes fuentes (bases de datos, medios de comunicación, manuales, etc.) y estudia a fondo esa información.

CT2 - Capacidad para recibir y transmitir información en otros idiomas, principalmente inglés. Descripción: Utiliza y se desenvuelve bien en el manejo de otros idiomas, fundamentalmente el inglés.

CT3 - Capacidad para trabajar en entornos de presión. Descripción: Se desenvuelve con relativa facilidad en situaciones complejas en las que está sometido a coacciones, intimidaciones, etc.

CT4 - Capacidad de aplicar los conocimientos a la práctica. Descripción: Sabe utilizar los conocimientos adquiridos en la consecución de un objetivo concreto, por ejemplo la resolución de un ejercicio o la discusión de un caso práctico.

CT5 - Usar tecnologías de la información y las telecomunicaciones. Descripción: Emplea y se desenvuelve bien con los medios tecnológicos a su alcance (campus virtual, internet, aplicaciones informáticas, etc.).

### 3. ESPECÍFICAS

CE1 - Identificar las fuentes de información económica relevante y su contenido. Descripción:

Conoce los distintos medios o fuentes de información que aportan datos importantes para la toma de decisiones empresarial.

CE2 - Derivar de los datos información económica relevante. Descripción: Identifica y recopila datos de diferentes fuentes de información que después elabora para convertirla en información económica útil para tomar decisiones.

CE3 - Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa. Descripción: Analiza, diagnostica y prevé a través de la información relevante la situación económica, financiera, comercial, contable o administrativa de las empresas, agrupaciones de empresas, y sectores y ramas en los que se integren.

CE4 - Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados. Descripción: Elabora estudios y documentos de carácter económico-financiero, relativos a las empresas y/o mercados, que pueda surtir efectos en cualquier organismo de la Administración Central, Local o Paraestatal y de otros entes territoriales, así como en cualquier organismo jurisdiccional.

CE5 - Redactar proyectos de gestión global o de áreas funcionales de la empresa. Descripción: Es capaz de elaborar planes detallados para las empresas y organizaciones, de acuerdo con unos objetivos prefijados, a distintos niveles desde el más global (planes estratégicos) hasta el más específico correspondiente a algún departamento o área funcional.

## ➤ **CONTENIDO DEL PROGRAMA**

### **TEMA I ENTORNO MACROECONOMICO Y COMPORTAMIENTO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS**

- Evolución reciente y comportamiento de sus agentes.
- Naturaleza de las crisis financieras
- Observatorio de la situación financiera en el periodo actual y el pasado reciente con la valoración e impacto en los mercados financieros de los hechos acaecidos. Valoración y discusión de los principales acontecimientos que han ocurrido, de la situación actual y de los hechos que acontezcan durante el periodo de desarrollo de la asignatura.

### **TEMA II DIFERENTES ENFOQUES ESTRATÉGICOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN ESPAÑA Y EUROPA**

- Relación Banca-Industria: síntesis del modelo económico-financiero anglosajón, del modelo alemán, del modelo japonés y del modelo español.
- Análisis de las estrategias en materia de inversiones de algunas entidades financieras españolas.

### **TEMA III ANALISIS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

- Estructura y composición del Balance.
- Estructura y composición de la Cuenta de Resultados.
- Principales ratios y medidas de su performance.
- Estrategias seguidas por las entidades financieras en el entorno actual y el pasado reciente.
- Áreas de negocio y soporte

- Segmentación del mercado. Conocimiento útil. Inteligencia de negocio

#### TEMA IV ANALISIS DEL NEGOCIO BANCARIO (I). PRODUCTOS DE ACTIVO

- Análisis, descripción, sentido y uso de los productos de activo.
- Productos y servicios de valor añadido.
- Estrategias empresariales de utilización de productos y servicios financieros de activo

#### TEMA V ANALISIS DEL NEGOCIO BANCARIO (II) PRODUCTOS DE PASIVO

- Desintermediación bancaria.
- Análisis, descripción, sentido y uso de los productos de pasivo
- Inversión colectiva
- Gestión de carteras

#### TEMA VI OPERACIONES DE BOLSA. ANALISIS BURSATIL

- Introducción a la Bolsa de Valores
- Ciclos económicos
- Clases de valores e inversiones en función del ciclo económico
- Análisis fundamental
- Análisis técnico
- Mercado de derivados
- Gestión eficiente de carteras

### ➤ **ACTIVIDADES FORMATIVAS**

Clases teóricas: permitirán al estudiante conocer en profundidad los contenidos del módulo para reflexionar sobre los mismos y debatir sobre ellos con el/la profesor y con el resto de compañeros. Esta actividad se realizará con la presencia del profesor.

- N° DE HORAS 15
- PRESENCIALIDAD 100

Actividades prácticas: consistirán, entre otras cosas, en que el estudiante analice y discuta casos prácticos y resuelva ejercicios específicos del módulo. El objetivo es que el estudiante trabaje con ejemplos reales o ficticios interesantes que le permitan ver las principales variables que influyeron en la situación estudiada, el desarrollo de la misma y las consecuencias que trajeron aplicadas al módulo estudiado. Este trabajo en algunas ocasiones será individual y en otras será en grupo.

- N° DE HORAS 15
- PRESENCIALIDAD 100%

Tutorías personalizadas o en grupo, donde los estudiantes podrán poner en común con el

profesor/a aquellas dudas, preguntas que le hayan surgido a lo largo del resto de actividades formativas o bien, contenidos o temas de discusión sobre lo que desee profundizar. Esta actividad se realizará con la presencia del profesor.

- N° DE HORAS 4,5
- PRESENCIALIDAD 100%

Actividades de evaluación: exámenes, exposiciones en clase que permitirán al estudiante y al profesor medir las competencias adquiridas en el módulo. Esta actividad se realizará con la presencia del profesor.

- N° DE HORAS 3
- PRESENCIALIDAD 100%

Elaboración de trabajos en grupo e individuales: los estudiantes trabajarán fuera del aula en los casos, ejercicios, etc. propuestos por el profesor. Esta actividad le permitirá acceder a las diferentes fuentes bibliográficas y bases de datos que ofrece la biblioteca. Esta actividad se realizará sin la presencia del profesor.

- N° DE HORAS 15
- PRESENCIALIDAD 0%

Horas de estudio que permitirán al estudiante aprender los conceptos básicos del módulo. Esta actividad se realizará sin la presencia del profesor.

- N° DE HORAS 22,5

## ➤ **CRITERIOS Y MÉTODOS DE EVALUACIÓN**

A continuación se detallan los métodos de evaluación utilizados para las convocatorias ordinaria y extraordinaria.

Convocatoria Ordinaria:

El profesor evaluará a cada estudiante a partir de la nota de evaluación continua y de la nota del examen realizado al final del curso. La ponderación en la nota del alumno correspondiente a los diferentes métodos de evaluación se detalla a continuación:

- Examen Final: 50% (siendo necesario tener una nota mínima de un 5 para tener en consideración la evaluación continua). Para superar la asignatura es imprescindible obtener en el examen final al menos 4 puntos sobre 10.
- Evaluación continua: 50 %. Incluye todos u algunos de los siguientes conceptos: Exámenes Parciales, Seminarios y Trabajos, Lecturas semanales, Asistencia y Participación activa en el aula. En la valoración de la evaluación continua se tendrá en cuenta lo que establece la normativa

vigente sobre la obligatoriedad de la asistencia a clase

La calificación final de la convocatoria ordinaria será la suma de las calificaciones obtenidas por el alumno en los diferentes métodos sometidos a valoración. Para poder acceder a esta puntuación, el alumno debe obtener al menos un 50% en cada una de las partes objeto de puntuación.

Para la valoración de exámenes parciales y finales, se establecerá con carácter previo el temario, así como el día y hora para la realización de las pruebas.

Para la valoración de los trabajos se requiere la asistencia continuada a las sesiones en las que se realizarán pruebas prácticas individuales o en grupo.

La calificación de no presentado procederá cuando el alumno no se presente al examen final de la asignatura y/o no realice la evaluación continua.

Se valorará la capacidad de redacción, manifestada en la exposición ordenada de las ideas, el correcto engarce sintáctico, la riqueza léxica y la matización expresiva, para lo que se tendrán en cuenta la propiedad del vocabulario, la corrección sintáctica, la corrección ortográfica (grafías y tildes), la puntuación apropiada y la adecuada presentación.

Errores ortográficos sucesivos se penalizarán con un descuento de 0,25 cada uno, hasta un máximo de dos puntos.

**Convocatoria Extraordinaria:**

La evaluación extraordinaria consistirá en una prueba de las competencias que el alumno debe adquirir en la asignatura. Su calificación será la que se obtenga de aplicar los porcentajes establecidos en la guía docente de la asignatura.

El profesor evaluará a cada estudiante teniendo en cuenta la nota de evaluación continua obtenida durante el curso y la nota del examen final. Ambas notas tendrán un peso relativo, en la nota final, de un 60% y un 40% respectivamente. Los criterios que se aplican son los siguientes:

- Examen extraordinario: 60% (siendo necesario tener una nota mínima de un 5 para tener en consideración la evaluación continua)
- Evaluación continua: 40 %, a partir de los trabajos que le sean asignados por el profesor de la asignatura antes de realizar el examen extraordinario, a parte de incluir igualmente la nota de evaluación continua aplicada en la convocatoria ordinaria.

Si un alumno **NO SE PRESENTA** al examen extraordinario, el estudiante se considerará **NO PRESENTADO**, con independencia de que haya realizado la evaluación continua o no.

**Alumnos a partir de 2º matrícula:**

En el caso de los alumnos de 2º matrícula y sucesivas, el criterio de asistencia y participación se suprime. El peso relativo asignado a estos conceptos será traspasado al peso asignado al examen. Este criterio se aplicará a las convocatorias ordinaria y extraordinaria.

Alumnos NP (No presentados):

Se considera un alumno presentado si, al menos, ha sido calificado en el 30% de la evaluación continua. Es decir para ser NP, además de no examinarse del examen final ha de tener menos del 30% de la evaluación continua evaluada. En la evaluación de los exámenes y trabajos escritos del estudiante se tendrá en cuenta su capacidad de redacción, manifestada en la exposición ordenada de las ideas, el correcto engarce sintáctico, la riqueza léxica y la matización expresiva. Se tendrá además en cuenta la propiedad del vocabulario, la corrección sintáctica, la corrección ortográfica (grafías y tildes), la puntuación apropiada y la adecuada presentación. En el caso de examen, los errores ortográficos sucesivos se penalizarán con un descuento de 0,25 cada uno, hasta un máximo de dos puntos.

## ➤ **BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS BÁSICOS**

Como materia necesaria para superar la evaluación de la signatura, se requerirá la lectura y comprensión de la documentación, artículos e informes facilitados por el profesor y subidos a la web de la asignatura.

Como información y conocimiento adicional del alumnos con objeto de que este profundice en el sector financiero y entienda y comprenda aspectos que se pueden tratar de manera tangencial a lo largo del desarrollo del programa:

Banca comercial con talento. Fernando Moroy y Daniel Primo. ESIC.

Altina Sebastián y Joaquín López Pascual. Gestión bancaria. Los nuevos retos en un entorno global. Ed. Mc GRAW-HILL

Isidro Fainé y Robert Tornasell. Pasión por la Banca. Ed. Deusto

Gestión de Entidades Financieras. Ana Blanco Mendialdua (Coordinadora) Ed. ESIC

J.L. Sanchez Fernandez de Valderrama. Curso de bolsa y mercados financieros. Editorial Ariel.

## ➤ **HORARIO, TUTORÍAS Y CALENDARIO DE EXÁMENES**

Se realizaran tutorías a petición del alumno a través de [cgarrido@villanueva.edu](mailto:cgarrido@villanueva.edu) y el horario y calendario de exámenes a través del campus virtual

## ➤ **PUBLICACIÓN Y REVISIÓN DE LA GUÍA DOCENTE**

Esta guía docente se ha realizado bajo la Memoria Verificada.