



| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

Identificación de la asignatura

| | |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Créditos | 1.8 presenciales (45 horas) 4.2 no presenciales (105 horas) 6 totales (150 horas). |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE(Campus Extens Illes) |
| Período de impartición | Primer semestre |
| Idioma de impartición | Castellano |

Profesores

| Profesores | Horario de atención al alumnado | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|--------|---------------|-------------|-----------------------|
| | Hora de inicio | Hora de fin | Día | Fecha inicial | Fecha final | Despacho |
| Margarita Aguiló Femenias marga.aguilo@uib.es | 12:00h | 13:00h | Jueves | 23/09/2013 | 30/09/2014 | DB014- Cita por email |

Titulaciones donde se imparte la asignatura

| Titulación | Carácter | Curso | Estudios |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|----------|
| Grado en Turismo | Formación básica | Primer curso | Grado |
| Grado en Administración de Empresas | Formación básica | Primer curso | Grado |
| Grado en Economía | Formación básica | Primer curso | Grado |
| Doble titulación: Grado en Administración de Empresas y Grado en Derecho | Formación básica | Primer curso | Grado |

Contextualización

El Sector Financiero Español y la gestión financiera se han convertido durante los últimos años en algunas de las principales salidas profesionales de los estudiantes de los estudios de Economía, Administración de Empresas y Turismo. En consecuencia, el estudio de las Finanzas constituye uno de los pilares básicos de su formación.

La asignatura de Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras constituye la introducción de los alumnos en el estudio de las Finanzas. Esta asignatura es de formación básica, y está incluida en el primer curso de los planes de estudio del Grado en Administración de Empresas, Grado en Economía y Grado en Turismo.

Se encuentra ubicada en el primer semestre del primer curso, ya que es una asignatura básica fundamental para cursar materias de cursos posteriores, referentes a la gestión financiera empresarial.

El objetivo principal de la asignatura es que el alumno conozca la estructura y funcionamiento del Sistema Financiero Español, así como los principales fundamentos y conceptos básicos de la gestión financiera moderna. Concretamente, el alumno aprenderá a manejar los diferentes instrumentos matemáticos para analizar y valorar las operaciones financieras más importantes, como por ejemplo: operaciones bursátiles, cancelación anticipada de deudas, Letras del Tesoro, Bonos y Obligaciones del Estado...etc.





| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

Durante el curso, se sintetizan los conceptos teóricos y se proponen, en cada módulo, ejercicios extraídos de la realidad financiera, que constituyen, a modo de ejemplo, una aplicación directa, práctica y real de la teoría.

A lo largo de esta asignatura el alumno alcanzará los conocimientos básicos necesarios para, en cursos posteriores, comprender el funcionamiento y valoración de activos financieros más complejos (como por ejemplo los Futuros y las Opciones), analizar proyectos de inversión empresarial, etc.

Requisitos

Al ser una asignatura de formación básica e instrumental, no se requieren requisitos previos, más que los conocimientos adquiridos en el bachillerato.

Competencias

Específicas

1. Utilizar instrumentos de análisis financiero, procesar y analizar la información. (CE2. (GADE) Saber utilizar diversos instrumentos técnicos de análisis financiero, y asimilar conocimientos sobre el funcionamiento de los mercados financieros nacionales e internacionales para ser capaz de analizar una empresa en su entorno. CE-7 (GT) Aprender a recopilar, procesar, analizar e interpretar la información. CE-13 (GT) Demostrar el dominio de una amplia gama de estrategias analíticas. CE12 (GECO). Contextualizar los problemas económicos mediante la utilización de modelos formales, sabiendo incorporar a los modelos básicos extensiones o variaciones en los supuestos de partida que respeten las hipótesis básicas establecidas y siendo conscientes de su potencialidad y de sus limitaciones)..

Genéricas

1. Comunicarse con fluidez y capacidad para trabajar en equipo. ((CG1(GADE):Capacidad para trabajar en equipo. CG4 (GECO) Comunicarse con fluidez en su entorno y trabajar en equipo)..
2. Capacidad de adaptación instrumentos a la tecnología de la información.(CG4(GADE):Capacidad para usar habitualmente una variada gama de instrumentos de tecnología de la información y las comunicaciones. CG1 (GECO): Capacidad para usar habitualmente una variada gama de instrumentos de tecnología de la información y las comunicaciones. CG3 (GT): Tener la capacidad de reunir e interpretar datos cuantitativos, cualitativos y espaciales relevantes, como para emitir juicios que incluyan una reflexión crítica sobre temas relevantes de índole territorial, social, económica, jurídica, científica o ética, relacionados con el turismo.).
3. Capacidad crítica.(CG5 (GADE):Tener la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética. CG5 (GECO): Analizar los problemas con razonamiento crítico, sin prejuicios, con precisión y rigor)..
4. Habilidad para aprender y sintetizar. (CG7 (GADE) Haber desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para poder emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía. CG7(GECO):Capacidad de síntesis. CG5 (GT): Haber desarrollado las habilidades de





| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

aprendizaje necesarias que permitan emprender labores profesionales y estudios de postgrado en Turismo con un alto grado de autonomía)..

Contenidos

Contenidos temáticos

Módulo 1. Introducción a los Mercados Financieros

1. Introducción
2. Los Activos Financieros
3. Los Mediadores e Intermediarios Financieros
4. Las Instituciones Financieras
 - 4.1. Entidades de Supervisión
 - 4.2. Entidades Financieras
5. Los Mercados Financieros
6. Mercado Interbancario
7. Los Mercados Bursátiles
 - 7.1. Estructura de los mercados bursátiles españoles
 - 7.2. Sistemas de contratación
 - 7.3. Tipos de órdenes y operaciones
 - 7.4. Los Índices Bursátiles
8. El Mercado de Renta Fija
 - 8.1. Tipos de activos de Renta Fija Estatal
 - 8.2. Tipos de activos de Renta Fija no Estatal

Módulo 2. Introducción a la matemática financiera

1. Valor del dinero en el tiempo
2. Capital financiero
3. Operación financiera
4. Equivalencia financiera
 - 4.1. Sistemas de cómputo del tiempo
 - 4.2. Leyes financieras

Módulo 3. Leyes Financieras

1. Ley Financiera de capitalización y descuento simple a interés vencido
2. Ley financiera de capitalización y descuento simple a interés anticipado o comercial
3. Ley financiera de capitalización y descuento compuesto a interés vencido
4. Equivalencia de capitales





| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

5. Tipo de interés nominal

6. Ley Financiera de capitalización y descuento a interés nominal continuo

Módulo 4. Los Tantos efectivos. La TAE

1. Tantos Efectivos

2. Tasa Anual Equivalente (TAE)

Módulo 5. Las Rentas Financieras

1. Concepto y clasificación

2. Cálculo general del valor actual de una renta financiera

3. Las rentas financieras constantes

3.1 Aplicación concepto rentas constantes: préstamos

5. Las rentas financieras variables en progresión geométrica

Módulo 6. Activos Financieros de Renta Fija. ETTI

1. Renta Fija

2. Valoración

3. ETTI

Metodología docente

Actividades de trabajo presencial

| Modalidad | Nombre | Tip. agr. | Descripción |
|------------------|------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Clases teóricas | Clases magistrales | Grupo grande (G) | Mediante el método de clase magistral, el profesor expone los fundamentos teóricos, así como ejemplos prácticos para la comprensión de los módulos que componen la materia. Se dará información para cada tema sobre el material que tendrá que utilizar el alumno para preparar de forma autónoma los contenidos. Se requiere y valorará especialmente la participación activa del alumno. |
| Clases prácticas | Prácticas presenciales | Grupo mediano (M) | Mediante el método de resolución de ejercicios y problemas, el alumno pondrá en práctica los conocimientos adquiridos en las clases teóricas. Se requiere y valorará especialmente la participación activa del alumno. |
| Evaluación | Examen Global | Grupo grande (G) | Al finalizar el curso (durante el periodo de evaluación complementaria - Febrero), se realizará un examen global de toda la asignatura. En este examen se podrán incluir preguntas de todos los temas del curso. No obstante se incluirán expresamente preguntas relacionadas con los contenidos del módulo 6, al no estar incluido éste tema en los exámenes parciales anteriores. Asimismo también se realizará un examen global durante el periodo de evaluación extraordinaria (Septiembre), en el cual se podrá recuperar la evaluación de esta prueba global realizada en Febrero |





| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

| Modalidad | Nombre | Tip. agr. | Descripción |
|------------|------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Evaluación | Exámen Parcial | Grupo mediano (M) | A finales de octubre el alumno realizará un examen parcial. El contenido de dicho examen versará exclusivamente sobre los conocimientos adquiridos en el primer módulo. Esta prueba permitirá valorar si el alumno ha asimilado y sabe aplicar correctamente los conocimientos adquiridos en dicho modulo. |
| Evaluación | Exámen Parcial | Grupo mediano (M) | Durante el mes de Diciembre (antes del inicio de las vacaciones navideñas), el alumno realizará un segundo exámen parcial, cuyo contenido se correspondera a los conocimientos adquiridos en los módulos 2,3,4 y 5. Esta prueba permitirá valorar si el alumno conoce y sabe aplicar correctamente los conocimientos adquiridos en dichos módulos. |
| Evaluación | Resolución de prácticas y participación activa | Grupo mediano (M) | Para desarrollar esta actividad los estudiantes tendrán que organizarse en grupos, cuyo tamaño será determinado por el profesor, o la realizarán individualmente. A lo largo del curso el profesor facilitará una serie de ejercicios prácticos que deberán ser resueltos por cada grupo o alumno y entregados o expuestos en clase. También se valorará la asistencia y participación activa de los alumnos en las clases |

Actividades de trabajo no presencial

| Modalidad | Nombre | Descripción |
|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Estudio y trabajo autónomo individual | Estudio individual de la materia | Se valora el tiempo necesario de estudio individual de la materia |
| Estudio y trabajo autónomo en grupo | Resolución de prácticas | Se propondrán prácticas a lo largo del semestre que deberán entregar o exponer en la clase. |

Riesgos específicos y medidas de protección

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

Estimación del volumen de trabajo

| Modalidad | Nombre | Horas | ECTS | % |
|------------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------|
| Actividades de trabajo presencial | | 45 | 1.8 | 30 |
| Clases teóricas | Clases magistrales | 30 | 1.2 | 20 |
| Clases prácticas | Prácticas presenciales | 10 | 0.4 | 6.67 |
| Evaluación | Examen Global | 2 | 0.08 | 1.33 |
| Total | | 150 | 6 | 100 |



| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

| Modalidad | Nombre | Horas | ECTS | % |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Evaluación | Exámen Parcial | 1 | 0.04 | 0.67 |
| Evaluación | Exámen Parcial | 1 | 0.04 | 0.67 |
| Evaluación | Resolución de prácticas y participación activa | 1 | 0.04 | 0.67 |
| Actividades de trabajo no presencial | | 105 | 4.2 | 70 |
| Estudio y trabajo autónomo individual | Estudio individual de la materia | 75 | 3 | 50 |
| Estudio y trabajo autónomo en grupo | Resolución de prácticas | 30 | 1.2 | 20 |
| Total | | 150 | 6 | 100 |

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 Campus Extens.

Evaluación del aprendizaje del estudiante

En la tabla del presente apartado se describe para cada proceso de evaluación la tipología (recuperable, únicamente en período de evaluación extraordinaria y no recuperable).

Examen Global

| | |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Modalidad | Evaluación |
| Técnica | Pruebas objetivas (Recuperable) |
| Descripción | Al finalizar el curso (durante el período de evaluación complementaria - Febrero), se realizará un exámen global de toda la asignatura. En este examen se podrán incluir preguntas de todos los temas del curso. No obstante se incluirán expresamente preguntas relacionadas con los contenidos del módulo 6, al no estar incluido éste tema en los exámenes parciales anteriores. Asimismo también se realizará un exámen global durante el período de evaluación extraordinaria (Septiembre), en el cual se podrá recuperar la evaluación de esta prueba global realizada en Febrero |
| Criterios de evaluación | Se evaluarán los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos durante el curso, con especial atención a los adquiridos en el Módulo 6. Para la superación del curso es imprescindible que el alumno obtenga un mínimo de un 4 sobre 10 en esta prueba |

Porcentaje de la calificación final: 50% para el itinerario A

Exámen Parcial

| | |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Modalidad | Evaluación |
| Técnica | Pruebas objetivas (No recuperable) |
| Descripción | A finales de octubre el alumno realizará un examen parcial. El contenido de dicho examen versará exclusivamente sobre los conocimientos adquiridos en el primer módulo. Esta prueba permitirá valorar si el alumno ha asimilado y sabe aplicar correctamente los conocimientos adquiridos en dicho modulo. |
| Criterios de evaluación | La prueba se realizará durante al final del mes de octubre |



| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

Se evaluarán los conocimientos adquiridos en el Módulo 1

Porcentaje de la calificación final: 20% para el itinerario A

Exámen Parcial

| | |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Modalidad | Evaluación |
| Técnica | Pruebas objetivas (No recuperable) |
| Descripción | Durante el mes de Diciembre (antes del inicio de las vacaciones navideñas), el alumno realizará un segundo exámen parcial, cuyo contenido se correspondera a los conocimientos adquiridos en los módulos 2,3,4 y 5. Esta prueba permitirá valorar si el alumno conoce y sabe aplicar correctamente los conocimientos adquiridos en dichos módulos. |
| Criterios de evaluación | La prueba se realizará durante el mes de Diciembre, antes de la vacaciones de Navidad |

Se evaluarán los conocimientos teóricos y prácticos (resolución de los ejercicios) en los Módulos 2,3,4, y 5

Porcentaje de la calificación final: 20% para el itinerario A

Resolución de prácticas y participación activa

| | |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Modalidad | Evaluación |
| Técnica | Pruebas objetivas (No recuperable) |
| Descripción | Para desarrollar esta actividad los estudiantes tendrán que organizarse en grupos, cuyo tamaño será determinado por el profesor, o la realizarán individualmente. A lo largo del curso el profesor facilitará una serie de ejercicios prácticos que deberán ser resueltos por cada grupo o alumno y entregados o expuestos en clase. También se valorará la asistencia y participación activa de los alumnos en las clases |
| Criterios de evaluación | Se valorarán los conocimientos adquiridos y la habilidad para su aplicación en los ejercicios prácticos propuestos. Complementariamente también se valorará la capacidad para trabajar en grupo y la claridad en la exposición |

Se valorará especialmente la participación activa en las clases

Porcentaje de la calificación final: 10% para el itinerario A

Recursos, bibliografía y documentación complementaria

En estos recursos se especifican los manuales básicos para seguir la asignatura y aquellos manuales complementarios donde hay algunos temas del programa mejor expuestos.

Bibliografía básica

- * Material disponible en Moodle- Campus Extens
- * DEYA TORTELLA, B. 2006. Material didáctico. Análisis de las Operaciones Financieras I. Universitat de les Illes Balears. Palma de Mallorca. Material Didáctico nº 116.
- * ANALISTAS FINANCIEROS INTERNACIONALES. 2008. Guía del Sistema Financiero Español. Analistas Financieros Internacionales. Madrid.
- * ELISEO NAVARRO/JUAN NAVE. 2001. Fundamentos de matemáticas financieras. Antoni Bosch. Barcelona.

Bibliografía complementaria





| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------|
| Año académico | 2013-14 |
| Asignatura | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras |
| Grupo | Grupo 59, 1S, Ibiza, GADE |
| Guía docente | H |
| Idioma | Castellano |

- * BAQUERO LOPEZ, M. J.M.L. MAESTRO MUÑOZ, 2003. Matemática de las Operaciones Financieras. AC, Madrid.
- * BONILLA MUSOLES, M. 2006. Matemática de las Operaciones Financieras: Teoría y Práctica. Thomson, Madrid.
- * SEIJAS MACIAS, J.A. 2009. Matemática Financiera. Manual Básico. Escolar Editora, Lisboa
- * MATEO-SIDRON CALVO-FERNANDEZ, S. 2009. Matemática Financiera. CTO Editorial. Madrid
- * MATEO-SIDRON CALVO-FERNANDEZ, S. 2009. Ejercicios de Matemática Financiera. CTO Editorial. Madrid

Otros recursos

- * DE PABLO, A. 2000. Manual Práctico de Matemática Comercial y Financiera. Volumen I. Centro de Estudios Ramón Areces, Madrid.
- * MENEU, V. M.P JORDÁ y M.T. BARREIRA. 1994. Operaciones Financieras en el Mercado Español. Ariel Economía. Barcelona
- * RUIZ AMESTOY, J.M., 1.994. Matemática Financiera. Ejercicios Resueltos. Centro de Formación del Banco de España. Madrid

