

Guía docente

Identificación de la asignatura

| | |
|-------------------------------|--|
| Asignatura / Grupo | 20602 - Introducción a los Mercados y Operaciones Financieras / 11 |
| Titulación | Doble titulación: Grado en Economía y Grado en Turismo (Pla 2015) - Primer curso Doble titulación: Grado en Administración de Empresas y Grado en Turismo - Primer curso Doble titulación: Grado en Economía y Grado en Turismo - Primer curso Doble titulación: Grado en Administración de Empresas y Grado en Derecho - Primer curso Grado en Matemáticas - Cuarto curso Grado en Turismo - Primer curso Grado en Administración de Empresas - Primer curso Grado en Economía - Primer curso Doble titulación: Grado en Administración de Empresas y Grado en Derecho - Primer curso |
| Créditos | 6 |
| Período de impartición | Primer semestre |
| Idioma de impartición | Castellano |

Profesores

Horario de atención a los alumnos

| Profesor/a | Hora de inicio | Hora de fin | Día | Fecha inicial | Fecha final | Despacho / Edificio |
|---|----------------|-------------|-------|---------------|-------------|---|
| Margarita Alemany Hormaeché <i>Responsable</i> marga.alemany@uib.es | 13:45 | 14:45 | Lunes | 01/09/2019 | 31/08/2020 | DB015- Jovellanos- con cita previa por email |

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 unode 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 delas 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

Guía docente

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.

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

- * CE-6. Adquirir una conciencia crítica de la importancia de los procesos económicos, las relaciones empresariales, las políticas de mercado y la evolución económica mundial que influyen ampliamente en los flujos turísticos.
- * CE-7. Aprender a recopilar, procesar, analizar e interpretar la información y a hacer frente a cuestiones turísticas a través del despliegue de habilidades específicas para el trabajador en las distintas ramas turísticas, incluida la del uso apropiado de tecnologías de información y comunicación (TIC)
- * CE-11. Demostrar el dominio de una amplia gama de estrategias analíticas y de observación desarrolladas a partir de los métodos habituales de investigación aportados por las distintas ramas científicas a lo largo de su etapa académica y la concreción en el trabajo correspondiente.

Genéricas

- * CG-2: Saber aplicar los conocimientos técnicos y metodológicos a su trabajo de una forma profesional integrando los distintos campos de estudio que ha visto, relacionados con el turismo, y poseer las competencias que deben demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su temática de estudio.
- * CG-3: 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.

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/

Contenidos

Guía docente

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
9. El Mercado de Renta Fija
 - 9.1. 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
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



Guía docente

2. Cálculo general del valor actual de una renta financiera
3. Las rentas financieras constantes
4. Las rentas financieras variables en progresión geométrica

Módulo 6. Operaciones Financieras

1. Deuda Pública: Letras del Tesoro, Bonos y Obligaciones del Estado
2. Fuentes de financiación a LP
3. Amortización de préstamos
3. Fuentes de financiación a CP

Metodología docente

Esta asignatura se imparte de forma presencial en los grupos de mañana en Palma. En los grupos de tarde se imparte de forma presencial en Palma, y por videoconferencia para el grupo de Menorca

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

| Modalidad | Nombre | Tip. agr. | Descripción | Horas |
|------------------|------------------------|-------------------|--|-------|
| Clases teóricas | Clases magistrales | Grupo grande (G) | Mediante el método de clase magistral, el profesor expondra 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. | 28 |
| 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. | 12 |
| Evaluación | Exámen Parcial | Grupo mediano (M) | Durante el mes de Noviembre, 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. | 1 |
| Evaluación | Examen Global | Grupo grande (G) | Al finalizar el curso (durante el período de evaluación complementaria - Enero), 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 (Febrero), en el cual se | 3 |

Guía docente

| Modalidad | Nombre | Tip. agr. | Descripción | Horas |
|------------|----------------|-------------------|--|-------|
| | | | podrá recuperar la evaluación de esta prueba global realizada en Enero | |
| Evaluación | Exámen Parcial | Grupo mediano (M) | Durante la primera quincena 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. | 1 |

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 individual de la materia | Se valora el tiempo necesario de estudio individual de la materia | 75 |
| Estudio y trabajo autónomo en grupo | Resolución de prácticas | Se propondrán prácticas a lo largo del semestre que deberá resolver el grupo para su exposición en clase. | 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

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).

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".

Guía docente

Exámen Parcial

| | |
|-------------------------|---|
| Modalidad | Evaluación |
| Técnica | Pruebas objetivas (no recuperable) |
| Descripción | Durante el mes de Noviembre, el alumno realizará un segundo exámen parcial, cuyo contenido se corresponderá 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 Noviembre. Se evaluarán los conocimientos teóricos y prácticos (principalmente la resolución de los ejercicios) en los Módulos 2,3,4, y 5 |

Porcentaje de la calificación final: 35%

Examen Global

| | |
|-------------------------|--|
| Modalidad | Evaluación |
| Técnica | Pruebas objetivas (recuperable) |
| Descripción | Al finalizar el curso (durante el período de evaluación complementaria - Enero), 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 (Febrero), en el cual se podrá recuperar la evaluación de esta prueba global realizada en Enero |
| 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% con calificación mínima 4

Exámen Parcial

| | |
|-------------------------|--|
| Modalidad | Evaluación |
| Técnica | Pruebas objetivas (no recuperable) |
| Descripción | Durante la primera quincena 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 la primera quincena del mes de Octubre Se evaluarán los conocimientos adquiridos en el Módulo 1 |

Porcentaje de la calificación final: 15%

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



Guía docente

- * Material disponible en AULA DIGITAL
- * 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.

Bibliografía complementaria

- * 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

