

1. FICHA TÉCNICA

CURSO ACADÉMICO: 2019-2020 ASIGNATURA: Operaciones de Banca y Bolsa
PROFESOR(ES): Prof. D. Fernando Martín Yáñez
CURSO: 4 TPO: OP CÓDIGO: 019802311 CRÉDITOS ECTS: 4,0
PLAN DE ESTUDIOS: 2019 UNIVERSIDAD: CES Villanueva
FACULTAD O ESCUELA:
TITULACIÓN:
ÁREA DE CONOCIMIENTO: -
ÚLTIMA REVISIÓN: 30/09/2019 18:07:13

2. DATOS GENERALES

OBJETIVOS GENERALES

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

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

COMPETENCIAS GENERALES

- * Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.
- * Conocimientos financieros genéricos relativos al ámbito de estudio.
- * Capacidad para el aprendizaje autónomo.
- * Capacidad para trabajar en equipo.
- * Capacidad crítica y autocrítica.

- * Comunicarse con fluidez en su entorno y trabajar en equipo

COMPETENCIAS ESPECÍFICAS

- * Concienciación de la importancia de la visión financiera en la toma de decisiones.
- * Valoración de la actividad bancaria y bursátil y su impacto en la economía real.
- * Toma de decisiones basadas en enfoques estratégicos.
- * Conocimiento, aplicabilidad, sentido y uso de los distintos productos financieros de ahorro e inversión.
- * Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados
- * Ser capaz de comprender y aplicar conocimientos avanzados de gestión multicanal a la práctica en el sector financiero y en el conjunto de la gestión empresarial.

COMPETENCIAS GENÉRICAS / TRANSVERSALES

- * Capacidad de análisis y síntesis
- * Capacidad de organización y planificación
- * Comunicación oral y escrita en la lengua nativa
- * Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas
- * Capacidad para la resolución de problemas
- * Capacidad para tomar decisiones

COMPETENCIAS PERSONALES

- * Capacidad crítica y autocrítica
- * Compromiso ético en el trabajo

CONTENIDOS DEL PROGRAMA

TEMA I ENTORNO MACRO 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 2008-2020. 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 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 LA BANCA MINORISTA

- 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.
- Areas de negocio y soporte
- Segmentación del mercado

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

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS BÁSICOS

Documentación, artículos e informes colgados en la web de la asignatura

Banca comercial con talento. Fernando Moroy y Daniel Primo. ESIC. 2012

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.

METODOLOGÍA DE ENSEÑANZA

De acuerdo con los objetivos del curso, la asignatura se desarrolla mediante explicaciones sobre los temas del programa, trasladando cada una de ellas a ejemplos reales.

Las clases son interactivas, y permanentemente se establecen analogías entre los temas abordados, noticias de actualidad y situaciones sugeridas por los propios alumnos.

Una parte significativa de los temas a tratar serán abordados mediante la entrega previa de documentación que permita a los alumnos preparar la posterior argumentación y discusión en una sesión posterior.

Son frecuentes los temas tratados mediante el método del caso en el que los alumnos, por grupos, desempeñan el papel de empresarios, directores financieros,

inversores, directivos del sector financiero, etc., lo que propicia analizar cada situación planteada bajo un enfoque diferente y eminentemente práctico.

Durante el curso, alguno de los temas del programa puede ser expuesto con la participación y colaboración de profesionales de primera línea del sector, enfocando de manera real y en primera persona operaciones, ejemplos y conceptos explicados.

En resumen, clases teóricas y clases prácticas que se fundamentan en exposiciones en aula de conceptos teóricos, seguidas de la resolución de casos prácticos reales, discusiones, debates y trabajos realizados por los alumnos que acerquen al estudiante a la realidad financiera.

Estudio y trabajo autónomo del alumno: el estudiante dispone de un material elaborado por el profesor de la asignatura que deberá completarse con los libros y lecturas recomendadas, las imprescindibles explicaciones de clase y las orientaciones obtenidas de las discusiones y debates generados en el aula.

Método expositivo/Lectura previa de documentación/Discusión y debate en clase/Lección magistral

Trabajo en grupo de casos

Tutorías

Exámenes teóricos y prácticos.

CRITERIOS Y MÉTODOS DE EVALUACIÓN

Dada la naturaleza del desarrollo de las clases, la asistencia y participación en las mismas se considera fundamental para el proceso de asimilación y aprendizaje del alumno.

Asistencia a clase: se valorará la asistencia del alumno a las clases de la asignatura. La asistencia activa, es decir con participación real en el aula, supondrá el 10% de la nota final de la asignatura (siempre y cuando el alumno obtenga al menos un 4 en el examen).

Participación en clase: se valorará la participación del alumno en las clases teóricas y prácticas (entrega de prácticas y trabajos en equipo, participación en los debates y discusiones, aportación de ideas, argumentación y analogías planteadas, etc.) suponiendo un 30% de la nota final. Los aspectos que se valoran concretamente serán:

- Preguntas que formule sobre el tema que se desarrolla.
- Ejemplarización de situaciones análogas a las tratadas.
- Comentarios sobre alternativas estratégicas de mercado empleadas por distintas entidades financieras españolas o internacionales ante una misma situación.
- Comentarios sobre noticias aparecidas en prensa, webs especializadas, etc.
- Proactividad en el transcurso de la clase y durante la exposición de los distintos temas.
- Lectura de la documentación entregada, preparación de la discusión y racional de la argumentación realizada en las intervenciones en clase.
- Participación y calidad de las presentaciones realizadas y resolución de casos.

Examen: Se realizarán exámenes teórico-prácticos de preguntas a desarrollar de los contenidos impartidos y debatidos durante el curso, lo que supondrá un 60% de la nota final. La no asistencia a clase en un porcentaje igual o superior al 40% de las sesiones planificadas incapacitarán al alumno para poder presentarse a la convocatoria de examen ordinario. Igualmente, la no participación y/o entrega de los trabajos propuestos durante el curso incapacitará al alumno para poder presentarse al examen ordinario de la signatura.

Para la aplicación del sistema de evaluación continua el alumno deberá asistir al 80% de las sesiones programadas. La nota obtenida en la evaluación continua o la ausencia de la misma se mantendrá asimismo, en su caso, en las convocatorias extraordinarias.

MATERIAL Y RECURSOS TECNOLÓGICOS UTILIZADOS

RECURSO
Presentaciones Powerpoint
Documentación Impresa
Vídeos
Web de la asignatura en Villanueva
Apuntes
Informes de Entidades Financieras
Informes técnicos
Internet