

## 27450 - Banca y mercados financieros

### Información del Plan Docente

**Año académico:** 2019/20

**Asignatura:** 27450 - Banca y mercados financieros

**Centro académico:** 109 - Facultad de Economía y Empresa

**Titulación:** 417 - Graduado en Economía

**Créditos:** 5.0

**Curso:** 4

**Periodo de impartición:** Segundo semestre

**Clase de asignatura:** Optativa

**Materia:** ---

## 1. Información Básica

### 1.1. Objetivos de la asignatura

El objetivo fundamental de esta asignatura es; por un lado, lograr que el estudiante se familiarice con los diferentes productos que la banca ofrece a sus clientes, así como con las características de cada uno de ellos, y sus repercusiones en la toma de decisiones de inversión y financiación.

Por otro lado, el conocimiento y la comprensión de los distintos mercados financieros que habitualmente se utilizan en el marco de la actividad económico-financiera empresarial.

### 1.2. Contexto y sentido de la asignatura en la titulación

Banca y Mercados es una asignatura optativa de 5 créditos ubicada en el segundo cuatrimestre del cuarto curso, perteneciente al módulo de Finanzas.

No se puede entender la economía sin tener en cuenta el sistema financiero. Dentro de este las entidades bancarias y los mercados financieros son imprescindibles para el desarrollo del mismo y por lo tanto de la economía en general.

Es difícilmente entendible que en un grado de Economía no hubiera una asignatura que se dedicara a las entidades bancarias y a los mercados financieros origen de la financiación ajena e incluso propia de la mayoría de las empresas.

### 1.3. Recomendaciones para cursar la asignatura

Se recomienda haber adquirido las competencias de la asignatura ?Introducción a las Finanzas?. Se recomienda la asistencia a clase y el trabajo continuado del estudiante.

## 2. Competencias y resultados de aprendizaje

### 2.1. Competencias

**Al superar la asignatura, el estudiante será más competente para...**

#### Competencias específicas

CE5. Identificar situaciones de optimización de recursos y costes.

CE6. Contribuir a la buena gestión de la asignación de recursos tanto en el ámbito privado como en el público.

CE7. Identificar y anticipar problemas económicos relevantes en relación con la asignación de recursos en general, tanto en el ámbito privado como en el público.

CE9. Evaluar consecuencias de distintas alternativas de acción e identificar las mejores dadas los objetivos.

CE14. Identificar las fuentes de información económica relevante y explotar su contenido para intervenir en la realidad económica.

CE19. Usar las tecnologías de la información y la comunicación en su desempeño profesional.

## Competencias genéricas

CG1. Capacidad de análisis y síntesis.

CG2. Capacidad para la resolución de problemas. CG3. Capacidad de razonamiento autónomo.

CG6. Dominio de las herramientas informáticas y el lenguaje matemático y estadístico. CG7. Capacidad de comunicarse con fluidez en su entorno.

CG8. Capacidad para trabajar en equipo. CG11. Capacidad de negociación y diálogo

CG12. Capacidad para trabajar en entornos diversos y multiculturales. CG13. Capacidad para adaptarse a entornos dinámicos.

CG15. Capacidad para aplicar los conocimientos a la práctica.

CG17. Motivación por la calidad y la innovación.

## 2.2.Resultados de aprendizaje

**El estudiante, para superar esta asignatura, deberá demostrar los siguientes resultados...**

? Conocer la naturaleza y funcionamiento de las entidades bancarias y de los mercados financieros y su relación con el entorno económico, jurídico y social.

? Conocer la trascendencia de la actividad financiera de la empresa bancaria y de los mercados financieros.

? Conocer el funcionamiento y aplicaciones de las principales operaciones pasivas de la banca, en particular:

instrumentos de soporte, instrumentos de cobro y pago e instrumentos de ahorro.

? Conocer el funcionamiento y aplicaciones de las principales operaciones activas de la banca, en particular, instrumentos de financiación a corto y a largo plazo.

? Conocer el marco institucional donde se mueven los mercados financieros.

? Conocer y realizar las operaciones que se realizan en los mercados financieros.

? Conocer los criterios del Análisis Fundamental y Técnico con el fin de valorar en el mercado las correspondientes empresas cotizadas.

? Analizar la relación rentabilidad/riesgo en las decisiones de las operaciones realizadas en los mercados financieros.

## 2.3.Importancia de los resultados de aprendizaje

Los resultados del aprendizaje que se alcanzan al cursar esta asignatura son trascendentales para alcanzar los objetivos planteados para el Grado de Economía y de gran utilidad para los futuros profesionales que desempeñen su actividad tanto en el área de entidades financieras como en los mercados financieros.

- Le permitirán conocer y comprender la idoneidad o no de cada uno de los productos bancarios, tanto de activo como de pasivo. Ayudando a su vez a la negociación bancaria.

- Le permitirán conocer y comprender la idoneidad o no de acometer determinadas operaciones en los mercados financieros.

## 3.Evaluación

### 3.1.Tipo de pruebas y su valor sobre la nota final y criterios de evaluación para cada prueba

**El estudiante deberá demostrar que ha alcanzado los resultados de aprendizaje previstos mediante las siguientes actividades de evaluación**

En primera convocatoria el alumno puede elegir entre:

1) Evaluación continua.

Se propone la realización de dos pruebas escritas teórico-prácticas y un trabajo en grupo. La primera prueba escrita se realizará al finalizar el Tema 3. La segunda al finalizar el Tema 6. La primera prueba se realizará dentro del horario de clase de la asignatura, publicado por el centro, en el grupo que corresponda por matrícula y la segunda prueba en la semana de evaluación continua fijada por el centro.

Las pruebas serán escritas y constarán de preguntas teóricas y prácticas. Las preguntas teóricas podrán ser abiertas o de tipo test. Las cuestiones prácticas estarán en línea con los casos prácticos propuestos en clase a lo largo de la asignatura. La materia que constituirá cada uno de estos exámenes se avisará en clase y/o en las plataformas docentes.

En cuanto al trabajo en grupo, constará de las prácticas que se realizaran en las aulas de informática en las que tendrán que resolver casos prácticos de entidades bancarias y mercados financieros.

La distribución del peso de las diferentes pruebas es la siguiente:

- Primera prueba: 40%

- Segunda prueba: 40%

- Trabajo en grupo (Casos Prácticos): 20%

Es necesario obtener una calificación mínima de 4 puntos en la primera prueba para poder aprobar la asignatura por evaluación continua.

## 2) Evaluación global.

El estudiante que no opte por la evaluación continua o que no supere la asignatura por este procedimiento o que quiera mejorar su calificación, tendrá derecho a presentarse a la prueba global, prevaleciendo, en cualquier caso, la mejor de las calificaciones obtenidas.

La prueba global consiste en un examen de contenido teórico-práctico, que se realizará en la fecha y hora establecidas en la convocatoria oficial. Este examen consistirá en la resolución de ejercicios prácticos sobre la materia de la asignatura y cuestiones de contenido teórico que podrán ser abiertas o de tipo test. Para superar la asignatura el estudiante deberá obtener en el examen una puntuación igual o superior a 5 sobre 10.

En segunda convocatoria, la evaluación se realizará únicamente mediante el sistema de evaluación global, mediante un examen final de contenido teórico-práctico. Este examen consistirá en la resolución de ejercicios prácticos sobre la materia de la asignatura y cuestiones de contenido teórico que podrán ser abiertas o de tipo test.

De acuerdo con el Reglamento de Normas de Evaluación del Aprendizaje de la Universidad de Zaragoza (Acuerdo de Consejo de Gobierno de 22 de diciembre de 2010), los resultados obtenidos por el alumno se calificarán en función de la siguiente escala numérica de 0 a 10, con expresión de un decimal, a la que podrá añadirse su correspondiente calificación cualitativa:

0-4,9: Suspenso (SS).

5,0-6,9: Aprobado (AP). 7,0-8,9: Notable (NT).

9,0-10: Sobresaliente (SB).

## 4. Metodología, actividades de aprendizaje, programa y recursos

### 4.1. Presentación metodológica general

**El proceso de aprendizaje que se ha diseñado para esta asignatura se basa en lo siguiente:**

#### - Sesiones teóricas

Son necesarias para que el alumno comprenda los conceptos básicos de la asignatura y por ello, primará la exposición del profesor, aunque siempre promoviendo la participación del estudiante

En dichas sesiones se potenciará la participación de los estudiantes para discutir los conceptos más importantes analizados en cada sesión.

El estudiante tendrá a su disposición la bibliografía recomendada para cada uno de los temas abordados y se espera de él que la revise con detalle antes de asistir a la correspondiente sesión.

#### - Sesiones de Resolución de problemas y casos en pizarra y en aulas informáticas:

Todas las semanas, además de la sesión teórica participativa, los alumnos tendrán una sesión de resolución de problemas y casos. En relación con estas sesiones de resolución de problemas y casos, se espera de los estudiantes una participación especialmente activa gracias al beneficio del desdoblamiento de los grupos.

En el proceso de aprendizaje es fundamental el estudio individual del alumno.

### 4.2. Actividades de aprendizaje

**El programa que se ofrece al estudiante para ayudarle a lograr los resultados previstos comprende las siguientes actividades...**

Actividades formativas	Nº créditos	COMPETENCIAS
Clases teóricas. Clase magistral	1	TODAS
Clases prácticas.	1	TODAS
? Prácticas dirigidas		
? Prácticas informáticas		
? Presentación de trabajos.		
Tutorías individuales y en grupo, personalizadas y on line. Trabajos individuales o en grupo Trabajo personal	3	TODAS
<b>Créditos totales</b>	<b>5</b>	

## 4.3. Programa

### TEMA 1. EL SISTEMA BANCARIO ESPAÑOL

- 1.1 Instituciones financieras.
- 1.2 Activos financieros.
- 1.3 Intermediarios financieros.

### TEMA 2. OPERACIONES PASIVAS

- 2.1 Instrumentos de ahorro.
- 2.2 Instrumentos de cobro y pago.

### TEMA 3. OPERACIONES ACTIVAS

- 3.1 Instrumentos de financiación a corto plazo.
- 3.2 Instrumentos de financiación a largo plazo.

### TEMA 4. MERCADOS BURSÁTILES Y MARCO INSTITUCIONAL

- 4.1 Introducción.
- 4.2 Los mercados financieros.
- 4.3 Operaciones bursátiles.

### TEMA 5. VALORACIÓN BURSÁTIL

- 5.1 Análisis fundamental.
- 5.2 Análisis chartista.
- 5.3 Análisis técnico.

### TEMA 6. MERCADOS DE DERIVADOS

- 6.1 Futuros financieros.
- 6.2 Opciones financieras.

## 4.4. Planificación de las actividades de aprendizaje y calendario de fechas clave

E

El calendario de sesiones presenciales se hará público en la web del centro, la presentación de trabajos y otras actividades será comunicada por el profesor responsable a través de los medios adecuados.

Las actividades y fechas clave se comunican en clase al comenzar el periodo lectivo de la asignatura y durante se impartición.

Las fechas de los exámenes finales se pueden consultar en la página web del Centro:

<http://econz.unizar.es/te-interesa/horarios-y-examenes>

**Recursos Web:** Se utilizará el Anillo Digital Docente (ADD) para poner a disposición de los alumnos materiales y actividades a realizar: moodle2.unizar.es.

## 4.5. Bibliografía y recursos recomendados

[BB: Bibliografía básica / BC: Bibliografía complementaria]

- [BB] Bachiller Baroja, Patricia. Bolsa y gestión de carteras / Patricia Bachiller Baroja, Alfredo Bachiller Cacho . Zaragoza : Copy Center Digital, cop. 2013
- [BB] Bachiller Baroja, Patricia. Mercados financieros / Patricia Bachiller Baroja, Alfredo Bachiller Cacho . Zaragoza : Copy Center Digital, cop. 2014
- [BC] Brealey, Richard A. : Principios de finanzas corporativas / Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Franklin Allen ; revisión técnica, Mario González Valdés, Juliana Gudiño Antillón, Francisco López Herrera . - 11ª ed. México [etc.] : McGraw-Hill, 2015

- [BC] Hull, John C.. Introducción a los mercados de futuros y opciones / John Hull ; traducción, Jaime Gómez-Mont Araiza ; revisión técnica, Arturo Morales Castro, José Antonio Morales Castro . 8ª ed. Naucalpan de Juárez (Estado de México) : Pearson Educación de México, 2014
- [BC] Lamothe Fernández, Prosper. Opciones financieras y productos estructurados / Prosper Lamothe Fernández, Miguel Pérez Somalo . - 3ª ed. Madrid, [etc.] : McGraw Hill, D.L. 2005
- [BC] Malkiel, Burton G. : Un paseo aleatorio por Wall Street : la estrategia para invertir con éxito / Burton G. Malkiel ; traducción de María Hernández Díaz . - 11ª ed. Madrid : Alianza Editorial, 2016
- [BC] Manual del sistema financiero español / José Alberto Parejo Gámir ... [et al.] . - 26ª ed. act. Barcelona : Ariel, 2016
- [BC] Pérez Ramírez, Jorge. Banca y contabilidad : historia, Instituciones, riesgos y normas internacionales IFRS / Jorge Pérez Ramírez ; Prólogo de Gonzalo Gil Madrid : Marcial Pons, D.L. 2009

#### Listado de URL

- Circular 4/2004, de 22 de diciembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros (Vigente hasta el 31 de Diciembre de 2013).  
[[http://app.bde.es/clf\\_www/leyes.jsp?id=52213](http://app.bde.es/clf_www/leyes.jsp?id=52213)]