

Guía Docente

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Titulación:	Master Universitario en Banca y Finanzas		
Rama de Conocimiento:	Ciencias Sociales y Jurídicas		
Facultad/Escuela:	Ciencias Jurídicas y Empresariales		
Asignatura:	Operaciones y Soportes Financieros		
Tipo:	Obligatoria	Créditos ECTS:	8
Curso:	1	Código:	8614
Periodo docente:	Primer semestre		
Materia:	Mercados, Operaciones y Soportes Financieros		
Módulo:	Mercados, Productos y Fiscalidad de Operaciones Financieras		
Tipo de enseñanza:	Presencial		
Idioma:	Castellano		
Total de horas de dedicación del alumno:	200		

Equipo Docente	Correo Electrónico
Sofia Ruiz Campo	sofia.ruiz@ufv.es

DESCRIPCIÓN DE LA ASIGNATURA

Se trata de que el alumno pueda conocer con el mayor detalle posible la estructura de las operaciones bancarias tanto en activo como en pasivo.

OBJETIVO

El alumno será capaz de realizar las recomendaciones que son propias al asesoramiento financiero

CONTENIDOS

Bloque 1: PRODUCTOS ACTIVOS/PASIVO:

TEMA 1: TIPO DE INTERÉS

Contexto

Costes de financiación

TEMA 2: EL ACTIVO Y PASIVO PRODUCTIVO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

Ejemplos de Inversión Crediticia y Recursos de Clientes.

Ejemplos de Margen de Intermediación

TEMA 3: LA INVERSIÓN CREDITICIA: EL CRÉDITO

Préstamo vs Crédito

La financiación por Tipología de Clientes

Crédito a Particulares

Préstamo Hipotecario

Préstamo Personal, al Consumo, Anticipos, Renting

Crédito a Empresas

Financiación del Capital Circulante

Financiación a Medio y Largo Plazo

TEMA 4: LOS RECURSOS DE CLIENTES

Datos: Visión Macro

Depósitos "A la Vista"

Depósitos "A Plazo"

Cuentas y Depósitos Especiales

El Fondo de Garantía de Depósitos (FGD)

Normativa de Transparencia y Blanqueo de Capitales

Bloque 2: FONDOS DE INVERSIÓN

TEMA 1: VISION GENERAL DE LAS INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA:

Clasificación

Requerimientos legales

TEMA 2: FONDOS DE INVERSIÓN Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN:

Clasificación,

Requerimientos legales

Condiciones económicas

Políticas de inversión

Normativa MIFID.

TEMA 3: ELEMENTOS DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN:

Regulación

Gestora

Depositario

Participes

Supervisor: CNMV

Gastos

Valor liquidativo

Evolución de los mercados en los fondos de inversión

Principios de inversión

Control interno y externo

TEMA 4: CLASIFICACIÓN FONDOS DE INVERSIÓN

Tipos

Características, nivel de riesgo

Datos de Mercado: volúmenes gestionados, cuotas....

Estrategias.

TEMA 5: RENTABILIDAD/RIESGO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

Análisis de fondos de inversión

Rentabilidad

Volatilidad

Perfil de riesgo de los clientes y

Encaje de Fondos de Inversión en una cartera

Principales ratios de fondos de inversión.

TEMA 6: RANKING/RATING FONDOS DE INVERSIÓN:

Herramientas

TEMA 7: EL INVERSOR EN LOS FONDOS DE INVERSIÓN

Identificación de sus necesidades
Información al partícipe
Seguimiento al partícipe
La importancia de la fiscalidad
TEMA8: ETFs
Definición
Clasificación
Por qué se utilizan y para qué
Evolución y crecimiento en la industria

Bloque 3: PRODUCTOS DE VIDA Y PENSIONES:

TEMA 1: LOS RETOS DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES

El sistema público de pensiones
El Fondo de Reserva de la Seguridad Social
El Factor de Sostenibilidad
El IRP y sus efectos
La regla de Thales aplicada a las pensiones
Factorizando las pensiones
Cómo se calcula una pensión de jubilación de la Seguridad Social

TEMA 2: LA LÍNEA DE LA VIDA Y LA SEGURIDAD SOCIAL

Planificación básica
Pensiones públicas y privadas
Ejemplos básicos de cálculo para ahorrar para la jubilación

TEMA 3: EL ABCDARIO DE LAS PENSIONES PÚBLICAS

Pensiones públicas de jubilación
Factores de cálculo
A Años cotizados
B Bases de Cotización
C Edad de jubilación
D Jubilación anticipada

TEMA 4: PLANES DE PENSIONES

¿Por qué son importantes los fondos de pensiones?
Distinguir entre planes y fondos de pensiones
Funcionamiento del sistema de planes y fondos
Modalidades de planes de pensiones
Funcionamiento de los fondos de pensiones
Fiscalidad de las aportaciones
Fiscalidad de las prestaciones
Liquidez
Rentabilidad y riesgo
¿Cuándo comenzar a aportar?

TEMA 5: SEGUROS DE VIDA:

Definición, elementos fundamentales
Riesgo, su gestión y técnica aseguradora

- Métodos actuariales
- Principios técnicos
- Bases técnicas
- Garantías financieras
- Solvencia

El contrato de seguro

- Características
- Elementos constituyentes
- Elementos personales
- Aspectos formales

Tipos de seguros: personales, de daños, de servicios

Visión del sector en cifras

• Facturación

• Solvencia

TEMA 6: SEGUROS DE VIDA: CONCEPTOS CLAVE

• Vida Riesgo y Vida ahorro

• Prima

• Provisión matemática

• Rescate

• Reducción

• Anticipo

• Rehabilitación

• Modificación de garantías

TEMA 7: SEGUROS DE VIDA: SECTOR, TIPOS Y PLANIFICACIÓN

El sector

• Datos del sector

• Datos de mediadores

• Datos de Solvencia

Tipos de Seguros

- Seguros de vida riesgo
- Seguro de Dependencia
- Capital diferido
- Rentas
- SIALP
- PIAS
- PPA
- Unit linked
- Planes de Jubilación

Ordenando los seguros para la planificación financiera

- Análisis de necesidades
- Priorización

Bloque 4: SEGUROS NO VIDA

TEMA 1: EL RIESGO

Riesgo Asegurable

Riesgo no Asegurable

Características del Seguro no Vida

Infraseguro y Sobreseguro

Homógrado y Heterógrado

Valor Asegurado.

TEMA 2: EL CONTRATO DEL SEGURO.

Elementos esenciales.

Otros elementos

TEMA 3: EL COASEGURO

TEMA 4: EL PRECIO DEL SEGURO

La prima

Bases estadístico-actuariales y financieras del Seguro no Vida.

TEMA 5: EL SINIESTRO: CASUÍSTICA

TEMA 6: LAS PROVISIONES TÉCNICAS Y SOLVENCIA ESTÁTICA.

TEMA 7 : EL REASEGURO

Modalidades proporcionales y no proporcionales

TEMA 8: LA SOLVENCIA DINÁMICA. MARGEN DE SOLVENCIA

TEMA 9 : MODALIDADES DE SEGURO NO VIDA: VISION GENERAL

Seguros Patrimoniales

Seguros de Responsabilidad

Seguros de Caución y Crédito

Seguros de Transportes

Seguros personales no Vida. Accidentes, Salud, Enfermedad.

Seguros Multirisgo

Seguros de Automóvil

Otros Seguros no Vida

El Seguro no Vida como elemento de gestión empresarial

Bloque 5: MERCADO INMOBILIARIO:

TEMA 1: FONDOS INVERSIÓN INMOBILIARIOS

TEMA 2: SOCIMIS

ACTIVIDADES FORMATIVAS

Se combinará una metodología expositiva por parte del docente y de los alumnos para la explicación de los aspectos teóricos o de las actividades, proyectos o trabajos realizados, apoyándose en el uso de la pizarra, proyección de transparencias o presentaciones en soporte informático, con una metodología autónoma por parte del estudiante. En el campus virtual el alumno dispondrá de lecturas y actividades que contribuyan a la preparación de la materia. El profesor orientará todas las actividades programadas en tutorías presenciales o virtuales.

DISTRIBUCIÓN DE LOS TIEMPOS DE TRABAJO

ACTIVIDAD PRESENCIAL	TRABAJO AUTÓNOMO/ACTIVIDAD NO PRESENCIAL
----------------------	--

COMPETENCIAS

Competencias básicas

Poseer las habilidades de aprendizaje que permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo.

Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación.

Aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudios.

Integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios.

Saber comunicar conclusiones -y los conocimientos y razones últimas que las sustentan- a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades.

Competencias generales

Adquirir de un conocimiento teórico práctico global, propio de los profesionales financieros polivalentes.

Conocer el funcionamiento global del mercado financiero, así como el de sus subsectores más relevantes.

Competencias específicas

Ser capaz de identificar correctamente las necesidades financieras de cualquier persona física, especialmente en casos de alta complejidad patrimonial, mediante el uso de las más avanzadas técnicas y métodos de perfilado (estático y dinámico) y de estructurarlas, jerarquizadamente de forma consensuada con el sujeto pasivo de dicho análisis, de forma coherente con la situación macroeconómica tanto coyuntural como tendencial.

Disponer de un conocimiento técnico avanzado y profesional, que permita utilizar por medio de recomendaciones concretas, personalizadas y argumentadas, el extenso abanico de productos servicios y soluciones financieras, propias del asesoramiento financiero tanto de las personas físicas, como de las jurídicas.

Ser capaz de elaborar una documentación coherente, clara y profesional y de soporte físico a las recomendaciones propias del asesoramiento financiero, tanto en el caso de personas físicas, como de personas jurídicas. El alumno deberá demostrar criterio para estructurar estratégica y prácticamente la documentación, tanto su formato de presentación sintética al cliente, como en los necesarios anexos técnicos y jurídicos que acompañan toda recomendación financiera profesional.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Distingue entre operaciones de activo y de pasivo.

Conoce y valora las ofertas financieras de los oferentes financieros

Realiza las recomendaciones que son propias al asesoramiento financiero.

Conoce detalladamente de los productos de activo y pasivo, Fondos de Inversión , ETFs, Planes de pensiones y productos de seguros de vida- no vida y mercado inmobiliario”.

SISTEMA DE EVALUACIÓN DEL APRENDIZAJE

Examen Presencial 65% de la nota:

* Este examen dispondrá de 4 preguntas de cada una de las áreas de especialización, a elección del profesor, entre preguntas cortas, preguntas tipo test o pequeños supuestos o problemas cuyo desarrollo evaluable no exceda del medio folio en letra de tamaño normal. Para estas pruebas no se permitirá el uso de apuntes ni otro material y sí de calculadora en caso de que el profesor titular lo considere oportuno, usando modelos no programables.

Asistencia y Participación 10% de la nota

Componente práctico 25% de la nota.

* El componente práctico de esta asignatura se recogerá en el segundo y tercero de los API's (Análisis Práctico Integrado), que incluirá, además de cuestiones vistas en el API 1, problemáticas adicionales del Fondos de Inversión y operaciones de Balance en el API 2 y Seguros-Previsión Social, e Inmuebles en el API3.

En caso de suspender la asignatura, alumno dispone de convocatoria extraordinaria, que constará de un examen a criterio del profesor responsable a efectos de demostrar el total de conocimientos y competencias valorables.

BIBLIOGRAFÍA Y OTROS RECURSOS

Básica

- Banco De España: Cuentas Financieras de la Economía Española 2017 y 2018, Boletines Económicos 2018 Y 2019, y Guía de Acceso al Préstamo Hipotecaria, 2016
- BBVA, Caixabank y Banco Santander: Memorias Anuales e Informes y Presentaciones a Inversores de 2017 y 2018
- Normativa de referencia: Ley 44/2002; Ley 44/2006; Ley 41/2007; Orden EHA 2899/2011; Circular del Banco de España 5/2012; Ley 1 /2013 ; Ley 14/2013. Circular de Banco De España 4/2004 de 22 de diciembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada.
- Conocer productos financieros de inversión colectiva. Pablo Larraga y Inma Peña. 2009. Profit Editorial
- Como Invertir en Fondos de Inversión con sentido común. John C. Bogle. 2017. Colección Libros de Inversión Cobas-Deusto.
- BEARD, PENTIKÄINEN Y PESONEN: Risk Theory, Chapman & Hall, Londres, 1984
- CASARES SAN JOSÉ-MARTI, I.: Proceso de Gestión de Riesgos y Seguros en las Empresas, Madrid, 2013
- EHRENBERG, V.: El Reaseguro. Ed. Olejnik, 2019
- GARRIDO Y COMAS, J.J.: Tratado General de Seguros (3 vol.). Ed. Consejo
- General de Agentes y Corredores de Seguros de España, Madrid 1986
- LATORRE LLORENS, L.: Teoría del Riesgo y sus Aplicaciones a la Empresa Aseguradora, Ed. Mapfre Estudios, Madrid 1992

•NIETO DE ALBA, U. y VEGAS ASENSIO, J.: Matemática Actuarial, Ed. Fundación Mapfre Estudios, Madrid, 1993

•VEIGA COPO, A.B.: El Riesgo en el Contrato de Seguros. Civitas Ediciones, 2015