



# UNIVERSIDAD DE CASTILLA - LA MANCHA

## GUÍA DOCENTE

### 1. DATOS GENERALES

|                                                                          |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Asignatura:</b> MERCADOS E INSTRUMENTOS FINANCIEROS                   | <b>Código:</b> 54350                 |
| <b>Tipología:</b> OPTATIVA                                               | <b>Créditos ECTS:</b> 4.5            |
| <b>Grado:</b> 318 - GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (TO) | <b>Curso académico:</b> 2023-24      |
| <b>Centro:</b> 6 - FAC. CC. JURIDICAS Y SOCIALES DE TOLEDO               | <b>Grupo(s):</b> 40 42 45            |
| <b>Curso:</b> 4                                                          | <b>Duración:</b> Primer cuatrimestre |
| <b>Lengua principal de impartición:</b> Español                          | <b>Segunda lengua:</b> Inglés        |
| <b>Uso docente de otras lenguas:</b>                                     | <b>English Friendly:</b> S           |
| <b>Página web:</b>                                                       | <b>Bilingüe:</b> N                   |

| Profesor: <b>LIDIA SANCHIS MARCO</b> - Grupo(s): <b>40 42 45</b> |                               |          |                       |                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Edificio/Despacho                                                | Departamento                  | Teléfono | Correo electrónico    | Horario de tutoría                                                                                                                    |
| San Pedro Mártir / Economía Financiera                           | ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANZAS | 5089     | lidia.sanchis@uclm.es | Primer Cuatrimestre: Martes y Jueves de 9:00h a 12:00h<br>Segundo Cuatrimestre: Martes de 9:00h a 12:00h y jueves de 10:00h a 13:00h. |

### 2. REQUISITOS PREVIOS

No se han establecido requisitos previos. Sin embargo, es aconsejable tener conocimientos de matemáticas de las operaciones financieras, inversión y financiación de la empresa, y dirección financiera de la empresa.

### 3. JUSTIFICACIÓN EN EL PLAN DE ESTUDIOS, RELACIÓN CON OTRAS ASIGNATURAS Y CON LA PROFESIÓN

Esta asignatura forma parte del módulo de DIRECCIÓN ECONOMICO-FINANCIERA Y FISCAL (MODULO 12) del plan de Estudios del título de Grado en Administración y Dirección de Empresas.

En esta asignatura, se presentan cuestiones relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros y con los instrumentos que en ellos se negocian. En concreto se analizan las funciones de los mercados financieros, las operaciones bancarias básicas, la operativa en los mercados de renta fija y privada, las operaciones de ahorro y previsión y las operaciones con instrumentos derivados.

Esta asignatura optativa forma parte de la mención del mismo nombre que el módulo 12 (Dirección Económico-Financiera y Fiscal), en la que se trata de aportar al alumno una visión práctica de materias relacionadas con el ámbito contable, financiero y fiscal de la empresa y de otras instituciones financieras y de intermediación. En este sentido, esta asignatura aporta la visión práctica de los mercados e instrumentos financieros que debería adquirir el alumno con el objetivo de poder desarrollar su labor profesional, ya sea en el ámbito financiero de la empresa o en el de las instituciones financieras

### 4. COMPETENCIAS DE LA TITULACIÓN QUE LA ASIGNATURA CONTRIBUYE A ALCANZAR

#### Competencias propias de la asignatura

| Código | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| E03    | Desarrollar y potenciar la capacidad para establecer la planificación y la organización de cualquier tarea en la empresa con el objetivo final de ayudar en la toma de decisiones empresariales.                                                                                                          |
| E05    | Desarrollar la capacidad de a partir de registros de cualquier tipo de información sobre la situación y posible evolución de la empresa, transformarla y analizarla en oportunidades empresariales.                                                                                                       |
| E08    | Capacidad de elaborar información económico-financiera relevante para la toma de decisiones.                                                                                                                                                                                                              |
| E09    | Capacidad para valorar económicamente los diferentes elementos patrimoniales de la empresa en distintos momentos del tiempo y con distintos niveles de riesgo.                                                                                                                                            |
| G01    | Poseer habilidades para el aprendizaje continuado, autodirigido y autónomo, lo que les permitirá desarrollar habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.                                                                                    |
| G03    | Desarrollar la comunicación oral y escrita para elaborar informes, proyectos de investigación y proyectos empresariales, y ser capaz de defenderlos ante cualquier comisión o colectivo (especializado o no) en más de un idioma, recogiendo evidencias pertinentes e interpretándolas de forma adecuada. |
| G04    | Utilizar de manera adecuada las TIC, aplicándolas al departamento empresarial correspondiente con programas específicos de dichos ámbitos empresariales.                                                                                                                                                  |

### 5. OBJETIVOS O RESULTADOS DE APRENDIZAJE ESPERADOS

#### Resultados de aprendizaje propios de la asignatura

##### Descripción

Aplicar el análisis cuantitativo de la empresa y su entorno.

Resolver problemas de forma creativa e innovadora.

Conocer el intercambio de recursos económicos a lo largo del tiempo entre los individuos, empresas e instituciones financieras, lo que implica el análisis de las decisiones de inversiones y financiación en la empresa, la teoría de carteras, la valoración de activos y el funcionamiento de los mercados financieros.

Buscar información, su análisis, interpretación, síntesis y transmisión.

#### Resultados adicionales

Comprender la importancia y funcionamiento de los mercados financieros. - Entender y analizar las características de los productos bancarios fundamentales. - Valorar activos de renta fija y gestionar los riesgos asociados a estos instrumentos. - Entender el funcionamiento y la operativa de los mercados de renta variable. - Comprender las modalidades de ahorro mediante instituciones colectivas y de ahorroprevisión. - Entender la operativa de los instrumentos derivados básicos.

## 6. TEMARIO

**Tema 1: Mercados, instrumentos y operaciones financieras**

**Tema 2: Operaciones bancarias**

**Tema 3: Mercado de renta variable**

**Tema 4: Mercado de renta fija**

**Tema 5: Mercado de activos derivados**

**Tema 6: Fondos de inversión y planes de pensiones**

## 7. ACTIVIDADES O BLOQUES DE ACTIVIDAD Y METODOLOGÍA

| Actividad formativa                                | Metodología                          | Competencias relacionadas (para títulos anteriores a RD 822/2021) | ECTS       | Horas        | Ev | Ob | Descripción                                    |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------|--------------|----|----|------------------------------------------------|
| Enseñanza presencial (Teoría) [PRESENCIAL]         | Método expositivo/Lección magistral  | E03 E05 E08 E09                                                   | 0.8        | 20           | N  | -  |                                                |
| Enseñanza presencial (Prácticas) [PRESENCIAL]      | Resolución de ejercicios y problemas | G01 G04                                                           | 0.4        | 10           | N  | -  |                                                |
| Resolución de problemas o casos [PRESENCIAL]       | Combinación de métodos               | G01 G04                                                           | 0.3        | 7.5          | S  | N  |                                                |
| Estudio o preparación de pruebas [AUTÓNOMA]        | Autoaprendizaje                      | E03 E05 E08 E09                                                   | 2.2        | 55           | N  | -  |                                                |
| Prueba final [PRESENCIAL]                          | Pruebas de evaluación                | G01 G03 G04                                                       | 0.1        | 2.5          | S  | S  |                                                |
| Otra actividad no presencial [AUTÓNOMA]            | Prácticas                            | G01 G03                                                           | 0.7        | 17.5         | S  | N  |                                                |
| <b>Total:</b>                                      |                                      |                                                                   | <b>4.5</b> | <b>112.5</b> |    |    |                                                |
| <b>Créditos totales de trabajo presencial: 1.6</b> |                                      |                                                                   |            |              |    |    | <b>Horas totales de trabajo presencial: 40</b> |
| <b>Créditos totales de trabajo autónomo: 2.9</b>   |                                      |                                                                   |            |              |    |    | <b>Horas totales de trabajo autónomo: 72.5</b> |

Ev: Actividad formativa evaluable

Ob: Actividad formativa de superación obligatoria (Será imprescindible su superación tanto en evaluación continua como no continua)

## 8. CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y VALORACIONES

| Sistema de evaluación      | Evaluación continua | Evaluación no continua* | Descripción                                                                                                                                                         |
|----------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Otro sistema de evaluación | 30.00%              | 0.00%                   | Realización de ejercicios en clase, ejercicios en Excel, y entrega de ejercicios por cada uno de los temas que realizará el alumno fuera de las horas presenciales. |
| Prueba final               | 70.00%              | 100.00%                 |                                                                                                                                                                     |
| <b>Total:</b>              | <b>100.00%</b>      | <b>100.00%</b>          |                                                                                                                                                                     |

\* En **Evaluación no continua** se deben definir los porcentajes de evaluación según lo dispuesto en el art. 4 del Reglamento de Evaluación del Estudiante de la UCLM, que establece que debe facilitarse a los estudiantes que no puedan asistir regularmente a las actividades formativas presenciales la superación de la asignatura, teniendo derecho (art. 12.2) a ser calificado globalmente, en 2 convocatorias anuales por asignatura, una ordinaria y otra extraordinaria (evaluándose el 100% de las competencias).

### Criterios de evaluación de la convocatoria ordinaria:

#### Evaluación continua:

La asignatura sigue un sistema de evaluación basado en la valoración de diversas actividades formativas y un examen.

Se requiere que el alumno obtenga un 4 (sobre 10) en la prueba final de evaluación para hacer media con la calificación obtenida en el resto de las actividades formativas propuestas. Aquellos alumnos que, aun habiendo realizado actividades evaluables, deseen ser evaluados con los criterios de evaluación no continua deben

comunicarlo al profesor antes del final del período de clases. Respecto a la evaluación en caso de enfermedad u otras circunstancias especiales (normas atenuantes), véase el artículo 7 del Reglamento de Evaluación del Estudiante de la Universidad de Castilla-La Mancha.

Cualquier estudiante podrá cambiarse a la modalidad de evaluación no continua siempre que no haya participado durante el periodo de impartición de clases en actividades evaluables que supongan en su conjunto al menos el 50% de la evaluación total de la asignatura. Si un estudiante ha alcanzado ese 50% de actividades evaluables o si, en cualquier caso, el periodo de clases hubiera finalizado, se considerará en evaluación continua sin posibilidad de cambiar de modalidad de evaluación. La evaluación continua consistirá en:

- 1.- Evaluación periódica de memorias de prácticas y del aprovechamiento de la participación en la enseñanza presencial (Teoría y Práctica).
- 2.- Resolución de problemas y/o pruebas de progreso realizados durante el periodo de clases, que informará en el Campus Virtual.
- 3.- Prueba objetiva de evaluación final mediante ejercicio escrito en el que alumno demuestre su comprensión de los conceptos teóricos y la capacidad para analizar y resolver problemas prácticos.

#### Evaluación no continua:

La evaluación se realizará con una prueba final que incluirá las pruebas específicas que se consideren necesarias para evaluar todas las competencias de la asignatura.

Respecto a la evaluación en caso de enfermedad u otras circunstancias especiales (normas atenuantes), véase el artículo 7 del Reglamento de Evaluación del Estudiante de la Universidad de Castilla-La Mancha.

### Particularidades de la convocatoria extraordinaria:

En todo caso, la valoración de actividades evaluables no recuperables se conservará en esta convocatoria

### Particularidades de la convocatoria especial de finalización:

La evaluación se realizará sobre una única prueba escrita siendo necesario para superar la asignatura una puntuación mínima de 5 sobre 10.

## 9. SECUENCIA DE TRABAJO, CALENDARIO, HITOS IMPORTANTES E INVERSIÓN TEMPORAL

| No asignables a temas                                                               |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Horas                                                                               | Suma horas |
| Enseñanza presencial (Teoría) [PRESENCIAL][Método expositivo/Lección magistral]     | 20         |
| Enseñanza presencial (Prácticas) [PRESENCIAL][Resolución de ejercicios y problemas] | 10         |

|                                                                                     |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Resolución de problemas o casos [PRESENCIAL][Combinación de métodos]                | 7.5               |
| Estudio o preparación de pruebas [AUTÓNOMA][Autoaprendizaje]                        | 55                |
| Prueba final [PRESENCIAL][Pruebas de evaluación]                                    | 2.5               |
| Otra actividad no presencial [AUTÓNOMA][Prácticas]                                  | 17.5              |
| <b>Actividad global</b>                                                             |                   |
| <b>Actividades formativas</b>                                                       | <b>Suma horas</b> |
| Enseñanza presencial (Teoría) [PRESENCIAL][Método expositivo/Lección magistral]     | 20                |
| Enseñanza presencial (Prácticas) [PRESENCIAL][Resolución de ejercicios y problemas] | 10                |
| Resolución de problemas o casos [PRESENCIAL][Combinación de métodos]                | 7.5               |
| Estudio o preparación de pruebas [AUTÓNOMA][Autoaprendizaje]                        | 55                |
| Prueba final [PRESENCIAL][Pruebas de evaluación]                                    | 2.5               |
| Otra actividad no presencial [AUTÓNOMA][Prácticas]                                  | 17.5              |
| <b>Total horas: 112.5</b>                                                           |                   |

| 10. BIBLIOGRAFÍA, RECURSOS          |                                                             |                                      |                   |      |             |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|------|-------------|
| Autor/es                            | Título/Enlace Web                                           | Editorial                            | Población ISBN    | Año  | Descripción |
| Hull. John                          | Introducción a los mercados de opciones y futuros           | Pearson Educación                    | 978-607-442-100-2 | 2009 |             |
| José Luis Sánchez                   | Curso de bolsa y mercados financieros                       | Ariel                                | 84-344-2176-3     | 2001 |             |
| Larraga, Pablo                      | Conocer los productos financieros de inversión colectiva    | Profit                               | 978-84-96998-71-1 | 2008 |             |
| Larraga, Pablo                      | Mercado monetario y mercado de renta fija                   | Profit                               | 978-84-96998-72-8 | 2008 |             |
| Martín Marín, José Luis             | Manual de mercados financieros                              | Thomson                              | 84-9732-326-2     | 2004 |             |
| Navarro Arribas, Eliseo             | Fundamentos de matemáticas financieras                      | Antoni Bosch                         | 84-95348-01-2     | 2001 |             |
| Brealey, Richard                    | Fundamentos de finanzas corporativas                        | McGraw-Hill/Interamericana de España | 978-84-481-5661-9 | 2010 |             |
| Brun Lozano, Xavier; Moreno, Manuel | Análisis y selección de inversiones en mercados financieros | Profit                               | 978-84-96998-75-9 | 2008 |             |
| Grinblatt, Mark                     | Mercados financieros y estrategia empresarial               | Mcgraw-Hill Interamericana           | 84-481-3816-3     | 2003 |             |