



Universidad de Granada



departamento de  
economía financiera  
y contabilidad

# Guía Docente

## PRODUCTOS FINANCIEROS Y BANCARIOS

### GRADO EN FINANZAS Y CONTABILIDAD

Curso 2012-2013  
Universidad de Granada

Firmado por: MARIA ELENA GOMEZ MIRANDA — Secretario/a de Departamento

Sello de tiempo: 10/06/2019 09:43:27 Página: 1 / 7



dnC6/K4r8WqvxYc9J1CYh35CKCJ3NmbA

La integridad de este documento se puede verificar en la dirección <https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp> introduciendo el código de verificación que aparece debajo del código de barras.

**PRODUCTOS FINANCIEROS Y BANCARIOS**

MÓDULO	MATERIA	CURSO	SEMESTRE	CRÉDITOS	TIPO
Análisis de las Operaciones Financieras	Productos Financieros y Bancarios	3º	6º	6	Obligatoria
<b>PROFESOR(ES)</b>  José Mª de la Torre Martínez Juan Lara Rubio		DIRECCIÓN COMPLETA DE CONTACTO PARA TUTORÍAS (Dirección postal, teléfono, correo electrónico, etc.) José Mª de la Torre Martínez: Despacho A-318, Facultad de CC. EE. y Empresariales Tif: 958 24 37 02 <a href="mailto:jdltorre@ugr.es">jdltorre@ugr.es</a> Juan Lara Rubio: Despacho A-324, Facultad de CC. EE. y Empresariales Tif: 958 24 23 44 <a href="mailto:juanlara@ugr.es">juanlara@ugr.es</a>			
<b>DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD</b>		FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES Tfno: 958243707 Campus Universitario de Cartuja GRANADA			
		HORARIO DE TUTORÍAS			
GRADO EN EL QUE SE IMPARTE		OTROS GRADOS A LOS QUE SE PODRÍA OFERTAR			
Grado en Finanzas y Contabilidad					
PRERREQUISITOS Y/O RECOMENDACIONES (si procede)					
No se requieren					
BREVE DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS (SEGÚN MEMORIA DE VERIFICACIÓN DEL GRADO)					
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptos básicos: capital financiero y operación financiera.</li> <li>• Leyes financieras clásicas.</li> <li>• Operaciones a corto plazo.</li> <li>• Valoración de rentas.</li> <li>• Operaciones de constitución y de amortización: dinámica y tantos efectivos.</li> </ul>					



**ugr** | Universidad de Granada

Página 1

**INFORMACIÓN SOBRE TITULACIONES DE LA UGR**  
<http://grados.ugr.es>

Firmado por: MARIA ELENA GOMEZ MIRANDA    Secretario/a de Departamento
Sello de tiempo: 10/06/2019 09:43:27    Página: 2 / 7
 dnC6/K4r8WqvxYc9J1CYh35CKCJ3NmbA
La integridad de este documento se puede verificar en la dirección <a href="https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp">https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp</a> introduciendo el código de verificación que aparece debajo del código de barras.

COMPETENCIAS GENERALES Y ESPECÍFICAS

COMPETENCIAS GENERALES:

- Habilidad de comprensión cognitiva
- Adquirir habilidades y dominar herramientas informáticas aplicadas al ámbito de estudio.
- Capacidad para la resolución de problemas.
- Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas.
- Capacidad para gestionar la información
- Capacidad de trabajar en equipo.
- Capacidad de aprendizaje y trabajo autónomo.
- Capacidad de adaptación a nuevas situaciones o situaciones cambiantes.
- Creatividad o habilidad para generar nuevas ideas.
- Capacidad para aplicar los conocimientos a la práctica

COMPETENCIAS ESPECÍFICAS:

- Ser capaz de comprender los distintos tipos de operaciones financieras, tanto en ambiente de certeza como de riesgo o incertidumbre.
- Ser capaz de interpretar correctamente los conceptos, los métodos y las técnicas concretas que se emplean en el análisis y la valoración de los distintos tipos de operaciones financieras.
- Ser capaz de aplicar los conceptos, métodos y técnicas para la valoración de los distintos tipos de operaciones financieras por medio de modelos adecuados.
- Conocer y comprender el funcionamiento de los principales productos financieros y bancarios.

OBJETIVOS (EXPRESADOS COMO RESULTADOS ESPERABLES DE LA ENSEÑANZA)

- Conocer las operaciones bancarias: depósito y crédito o préstamo
- Conocer el ahorro a través de instituciones de inversión colectiva
- Comprender los planes de pensiones y planes de jubilación
- Conocer el seguro como instrumento de inversión-previsión
- Comprender de manera somera la valoración actuarial

TEMARIO DETALLADO DE LA ASIGNATURA

TEMARIO TEÓRICO:

TEMA 1. OPERACIONES FINANCIERAS: COSTE Y RENDIMIENTO

- 1.1. Concepto y clasificación de las operaciones financieras.
- 1.2. Tanto efectivo de una operación financiera pura.
- 1.3. Las características comerciales en las operaciones financieras.
- 1.4. Tantos efectivos de coste y rendimiento.
  - 1.4.1. El TAE.
  - 1.4.2. El coste y la rentabilidad financiero-fiscal.

TEMA 2. OPERACIONES BANCARIAS DE DEPÓSITO

- 2.1 Introducción.
- 2.2 Imposiciones a plazo fijo. Certificados de depósito.



ugr | Universidad  
de Granada

Página 2

INFORMACIÓN SOBRE TITULACIONES DE LA UGR  
<http://grados.ugr.es>

Firmado por: MARIA ELENA GOMEZ MIRANDA Secretario/a de Departamento

Sello de tiempo: 10/06/2019 09:43:27 Página: 3 / 7



dnC6/K4r8WqvxYc9J1CYh35CKCJ3NmbA

La integridad de este documento se puede verificar en la dirección <https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp> introduciendo el código de verificación que aparece debajo del código de barras.

- 2.3 Cuentas corrientes a la vista. Cuentas especiales, cuentas financieras y cuentas de alta remuneración.
- 2.4 Cuentas de ahorro. Cuentas Vivienda.

TEMA 3. OPERACIONES BANCARIAS DE CREDITO Y PRESTAMO

- 6.1 Introducción.
- 6.2 Cuentas corrientes de crédito.
- 6.3 Descubiertos en cuenta corriente.
- 6.4 Operaciones de préstamo. Préstamos hipotecarios.
- 6.5 Descuento comercial. Líneas de descuento.
- 6.6 Operaciones de leasing.

TEMA 4. AHORRO A TRAVES DE INSTITUCIONES DE INVERSION COLECTIVA

- 4.1 El ahorro en las Instituciones de Inversión colectiva-
  - 4.1.1 Introducción.
  - 4.1.2 Instituciones de inversión colectiva de carácter financiero
  - 4.1.3 Instituciones de inversión colectiva de carácter no financiero.
- 4.2 Los Fondos de Inversión.
  - 4.2.1. Concepto y características generales.
  - 4.2.2 Tipos de fondos.
  - 4.2.3 Planteamiento financiero de la operación.
  - 4.2.4 Fiscalidad.
  - 4.2.5 Riesgos.
- 4.3. La inversión alternativa: Hedge Funds..
- 4.4. Los fondos cotizados: Exchange Trade Funds..

TEMA 5. PLANES DE PENSIONES Y PLANES DE JUBILACION

- 5.1 Introducción.
- 5.2 Planes y Fondos de Pensiones.
  - 5.2.1 La evolución y situación de los Planes y Fondos de Pensiones en España.
  - 5.2.2 La finalidad de los Planes de Pensiones.
  - 5.2.3 Los sujetos de los Planes de Pensiones
  - 5.2.4 Las modalidades de los Planes de Pensiones
  - 5.2.5 Análisis financiero de los Planes y Fondos de Pensiones
- 5.3 Los Planes de Jubilación y los Planes de Previsión Asegurados.
  - 5.3.1 Los Planes de Jubilación
  - 5.3.2 Los Planes de Previsión Asegurados (PPA).
- 5.4. Los Sistemas de Previsión Social.

TEMA 6. AHORRO A TRAVES DE CONTRATOS DE SEGURO

- 6.1 El seguro como instrumento de inversión-previsión.
- 6.2 Definición y clasificación de los contratos de seguro.
- 6.3 Seguros de vida para el caso de supervivencia.
- 6.4 Seguros de vida para el caso de muerte.
- 6.5 Seguros de vida mixtos.



<p>6.6 Seguros de vida combinados con fondos de inversión.</p> <p>TEMA 7. INTRODUCCION A LA VALORACIÓN ACTUARIAL</p> <p>7.1 Factores que intervienen en la valoración actuarial.</p> <p>7.2 Valoración actuarial para capitales en caso de supervivencia.</p> <p>7.3 Rentas actuariales para capitales en caso de supervivencia.</p> <p>7.4 Rentas actuariales constantes fraccionadas.</p> <p>7.5 Valoración actuarial para capitales en caso de fallecimiento.</p> <p>7.6 Aplicación de los contratos de seguro y a los planes de pensiones.</p> <p>TEMARIO PRÁCTICO:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Para cada uno de los temas se proporcionarán al alumno una serie de casos prácticos en los que deberá aplicar los conocimientos teóricos adquiridos.</li> <li>• Se encargará a los estudiantes la realización de trabajos en grupo, para alguno de los temas del programa</li> </ul>
<p>BIBLIOGRAFÍA</p> <p>BIBLIOGRAFÍA:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• BETZUEN, A. Y BLANCO, F. (1989): Planes y Fondos de Pensiones: su cálculo y valoración. Ediciones Deusto.</li> <li>• BONILLA MUSOLES, M.; IVARS ESCORTELL, A. (1994): Matemática de las Operaciones Financieras. Editorial AC.</li> <li>• CÓRDOBA BUENO, M. (2003): Análisis Financiero. Renta Fija: Fundamentos y Operaciones. Editorial Thomson.</li> <li>• EZQUIAGA DIMINGUEZ; I. (1991): El mercado español de Deuda del Estado. Editorial Ariel.</li> <li>• GONZÁLEZ CATALÁ, V. (1992): Análisis de las Operaciones Financieras, Bancarias y Bursátiles. Ediciones Ciencias Sociales.</li> <li>• INSTITUTO SUPERIOR DE TÉCNICAS Y PRÁCTICAS BANCARIAS: Agenda Bancaria y de Costes Financieros.</li> <li>• INSTITUTO SUPERIOR DE TÉCNICAS Y PRÁCTICAS BANCARIAS: Manual Práctico de Operaciones Bancarias.</li> <li>• LÓPEZ PASCUAL, J.; SEBASTIÁN GONZÁLEZ, A. (1998): Gestión Bancaria. Editorial McGraw-Hill.</li> <li>• MENEU, V.M.; JORDÁ, M.P.; BARREIRA, M.T. (1994): Operaciones Financieras en el Mercado Español. Editorial Ariel Economía.</li> <li>• PALOMO ZURDO, R.J.; MATEU GORDÓN, J.L.; REY PAREDES, V. (1999): Manual financiero-fiscal del Ahorro, la Inversión y el Seguro. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias.</li> <li>• POZO CARRERO, E.; ZÚÑIGA RODRÍGUEZ, J. (1994): Análisis y Formulación de las Operaciones Financieras. Editorial ESIC.</li> <li>• RÍO BARCENA, J. (1997): Los Productos Bancarios. Editorial Pirámide.</li> </ul>
<p>ENLACES RECOMENDADOS</p> <p><a href="http://www.tesoro.es">www.tesoro.es</a></p> <p><a href="http://www.bde.es">www.bde.es</a></p> <p><a href="http://www.invertia.com">www.invertia.com</a></p>
<p>METODOLOGÍA DOCENTE</p>

<p>Firmado por: MARIA ELENA GOMEZ MIRANDA    Secretario/a de Departamento</p> <p>Sello de tiempo: 10/06/2019 09:43:27    Página: 5 / 7</p>
 <p>dnC6/K4r8WqvxYc9J1CYh35CKCJ3NmbA</p> <p>La integridad de este documento se puede verificar en la dirección <a href="https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp">https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp</a> introduciendo el código de verificación que aparece debajo del código de barras.</p>

Las actividades formativas se desarrollarán desde una metodología participativa y aplicada que se centra en el trabajo del estudiante (presencial y no presencial/individual y grupal). De entre las actividades formativas diseñadas para el Grado y encargadas de organizar los procesos de enseñanza y aprendizaje (lección magistral, actividades prácticas, seminarios o talleres, actividades individuales/grupales y las tutorías académicas), la materia desarrollará aquellas actividades que más se adecuen a los contenidos a adquirir por el alumno.

En concreto, la metodología docente a seguir en la materia constará, de forma aproximada, de:

- Un 30% de docencia presencial en el aula (45 h.).
- Un 60% de estudio individualizado del alumno, búsqueda, consulta y tratamiento de información, resolución de problemas y casos prácticos, y realización de trabajos y exposiciones (90h.).
- Un 10% para tutorías individuales y/o colectivas y evaluación (15h).

**PROGRAMA DE ACTIVIDADES**

Primer cuatrimestre	Temas del temario	Actividades presenciales (NOTA: Modificar según la metodología docente propuesta para la asignatura)						Actividades no presenciales (NOTA: Modificar según la metodología docente propuesta para la asignatura)			
		Sesiones teóricas (horas)	Sesiones prácticas (horas)	Exposiciones y seminarios (horas)	Tutorías colectivas (horas)	Exámenes (horas)	Etc.	Tutorías individuales /Colectivas (horas)	Estudio y trabajo individual del alumno (horas)	Trabajo en grupo (horas)	Etc.
Semana 1											
Semana 2											
Semana 3											
Semana 4											
Semana 5											
Semana 6											
Semana 7											
Semana 8											
Semana 9											
Semana 10											
Semana 11											
Semana 12											
Semana 13											



Firmado por: MARIA ELENA GOMEZ MIRANDA    Secretario/a de Departamento

Sello de tiempo: 10/06/2019 09:43:27    Página: 6 / 7



dnC6/K4r8WqvxYc9J1CYh35CKCJ3NmbA

La integridad de este documento se puede verificar en la dirección <https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp> introduciendo el código de verificación que aparece debajo del código de barras.

Semana 14											
Semana 15											
EXAMEN FINAL											
Total hora											

EVALUACIÓN (INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN, CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PORCENTAJE SOBRE LA CALIFICACIÓN FINAL, ETC.)

La docencia de la asignatura se enfoca hacia la adquisición de competencias, tanto genéricas como específicas, por parte de los estudiantes. La evaluación de los alumnos se basa en los siguientes parámetros:


- **Participación y trabajo** en clase (tanto en sesiones teóricas como prácticas): su valoración será de 3 puntos. Para que la puntuación se pueda sumar al examen final, debe obtenerse un mínimo del 30%. Los distintos tipos de actividades son:
  - Realización de trabajos, individual o colectivo: hasta 1 punto
  - Participación en clase y en tareas propuestas (resolución de casos, otras tareas): hasta 2 puntos
- **Examen final escrito**, a realizar en la fecha oficialmente establecida por el centro. Su valoración será un máximo de 7 puntos. El examen constará de dos partes, una teórica y otra práctica. Cada una de las partes tendrá una puntuación máxima de 10 puntos, que se distribuirán entre las diferentes cuestiones o preguntas que la componen. La calificación del examen se obtendrá haciendo la media aritmética de las puntuaciones obtenidas en las dos partes (teórica y práctica). En cualquier caso, será requisito imprescindible para calcular la media obtener una nota mínima del 30% en cada una de las partes. Cuando no ocurra así, la calificación global del examen final será la nota menor de las obtenidas (teoría o práctica). Como se ha indicado, la nota obtenida en el examen final tendrá un peso relativo del 70% en la calificación final.

En el caso de que el alumno no haya realizado la primera parte, esto es, la relativa a participación y trabajo en clase, así como los que no deseen que se le considere, podrán optar en el examen final escrito a cuestiones teóricas y prácticas adicionales cuya valoración será de 3 puntos, lo que totalizará los 10 puntos de la materia.

Debe tenerse en cuenta que los alumnos que no realicen el examen oficial final, figurarán en el acta con la calificación de "NO PRESENTADO".

En las convocatorias extraordinarias, la evaluación de los contenidos teóricos y prácticos de la asignatura se llevará a cabo íntegramente a través de un examen, sobre una puntuación total de 10 puntos, aun cuando durante el desarrollo de la materia se hubiese optado por la participación y trabajo en clase.

INFORMACIÓN ADICIONAL



**ugr** | Universidad  
de Granada

Página 6

**INFORMACIÓN SOBRE TITULACIONES DE LA UGR**  
<http://grados.ugr.es>

Firmado por: MARIA ELENA GOMEZ MIRANDA    Secretario/a de Departamento

Sello de tiempo: 10/06/2019 09:43:27    Página: 7 / 7



dnC6/K4r8WqvxYc9J1CYh35CKCJ3NmbA

La integridad de este documento se puede verificar en la dirección <https://sede.ugr.es/verifirma/pfinicio.jsp> introduciendo el código de verificación que aparece debajo del código de barras.