




Guía docente de la asignatura:

COMPLEMENTOS DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN

Titulación: Grado en Administración y Dirección de Empresas

Curso: 2018/2019

CSV:	fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Fecha:	16/01/2019 12:55:43	
Normativa:	Este documento es copia auténtica imprimible de un documento administrativo firmado electrónicamente y archivado por la Universidad Politécnica de Cartagena.			
Firmado Por:	Universidad Politécnica de Cartagena - Q8050013E			
Url Validación:	https://validador.upct.es/csv/fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Página:	1/13	

Guía Docente

1. Datos de la asignatura

Nombre	Complementos de Inversión y Financiación (Complements of Investment and Financing)		
Materia	Finanzas		
Módulo	Finanzas		
Código	510109002		
Titulación	Graduado/a en Administración y Dirección de Empresas		
Plan de estudios	2016		
Centro	Facultad de Ciencias de la Empresa		
Tipo	Optativa		
Periodo lectivo	1º cuatrimestre	Curso	3º
Idioma	Castellano		
ECTS	4,5	Horas / ECTS	25
		Carga total de trabajo (horas)	112,5


2. Datos del profesorado

Profesor responsable	M ^a Carmen Lozano Gutiérrez		
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad		
Área de conocimiento	Economía Financiera y Contabilidad		
Ubicación del despacho	Despacho 133		
Teléfono	968 325611	Fax	968 325782
Correo electrónico	carmen.lozano@upct.es		
URL / WEB	http://www.defyc.upct.es/		
Horario de atención / Tutorías	Lunes de 8 a 12h y Jueves de 8 a 10h		
Ubicación durante las tutorías	Despacho 133		

Titulación	Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales(UPCT) Licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales (UMU)
Vinculación con la UPCT	Profesor Titular de Universidad. Área de Economía Financiera y Contabilidad
Año de ingreso en la UPCT	1987
Nº de quinquenios (si procede)	6 quinquenios
Líneas de investigación (si procede)	Investigación centrada en las Metodologías basadas en la Inteligencia Artificial aplicadas a la Economía y la Empresa así como en las técnicas de Innovación Docente, enseñanza orientada a la formación ética profesional del alumno
Nº de sexenios (si procede)	Un sexenio de investigación
Otros temas de interés	

Profesor responsable	M ^a Mar Sánchez Hernández		
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad		
Área de conocimiento	Economía Financiera y Contabilidad		
Ubicación del despacho	Primera planta, despacho 142.B		
Teléfono	968325569	Fax	968 325782
Correo electrónico	mariadelmar.sanchez@upct.es		
URL / WEB	http://www.defyc.upct.es/		
Horario de tutorías	En horarios de mañana y tarde		

Titulación	Licenciada en CC. Económicas y Empresariales
Vinculación con la UPCT	Profesor asociado
Líneas de Investigación	Financiación de las pequeñas y medianas empresas

CSV:	fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Fecha:	16/01/2019 12:55:43	
Normativa:	Este documento es copia auténtica imprimible de un documento administrativo firmado electrónicamente y archivado por la Universidad Politécnica de Cartagena.			
Firmado Por:	Universidad Politécnica de Cartagena - Q8050013E			
Url Validación:	https://validador.upct.es/csv/fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Página:	4/13	

3. Descripción de la asignatura

3.1.Descripción general de la asignatura

La asignatura *Complementos de Inversión y Financiación* tiene por objeto el estudio de la operativa de los principales productos bancarios dirigidos al público en general o a la empresa en sus finanzas. Se ha concebido ésta asignatura con un carácter eminentemente práctico, con el fin de formar a nuestros alumnos con los conocimientos bancarios que necesitarán en su futuro profesional.

3.2.Aportación de la asignatura al ejercicio profesional

Los contenidos de la asignatura resultan imprescindibles para el alumnado que desee orientar su futuro ejercicio profesional hacia la Banca o departamentos financieros de empresas.

La asignatura contribuye a introducir al alumno en el conocimiento de los principales productos de inversión y financiación existentes en la actualidad (préstamos, fondos de inversión, planes de pensiones, cuentas de ahorro vivienda, leasing...). La descripción de la operativa bancaria de estos productos, su fiscalidad y las comparativas con productos similares, permite al alumno el conocer éstos productos; asimismo se explican a los alumnos las prácticas incorrectas, e ilegales en la operativa de éstos productos y la forma de proceder a efectuar una reclamación bancaria, lo que permitirá fomentar el espíritu crítico del alumno aprovechando así para instruirle en lo que deben ser unas buenas prácticas bancarias.

3.3.Relación con otras asignaturas del plan de estudios

Esta asignatura constituye un complemento a los contenidos del resto de asignaturas del Plan de estudios relacionadas con la contabilidad y las finanzas.

3.4.Incompatibilidades de la asignatura definidas en el plan de estudios

No las hay

3.5. Recomendaciones para cursar la asignatura

Se recomienda que el alumno domine el manejo del procesador de texto y la hoja de cálculo.

3.6. Medidas especiales previstas

El alumno que, por sus circunstancias, pueda necesitar de medidas especiales debe comunicárselo al profesor al principio del cuatrimestre.

4. Competencias

4.1. Competencias básicas del plan de estudios asociadas a la asignatura

CB3-Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética

4.2. Competencias generales del plan de estudios asociadas a la asignatura

CG5- Conocer y gestionar la operativa financiero-bancaria

4.3. Competencias específicas del plan de estudios asociadas a la asignatura

Describir, resolver y exponer casos y supuestos prácticos relacionados con las operaciones financieras y bancarias de contratación más frecuente

4.4. Competencias transversales del plan de estudios asociadas a la asignatura

CT6-Aplicar criterios éticos y de sostenibilidad en la toma de decisiones (Nivel 2)

4.5. Resultados del aprendizaje de la asignatura

Al finalizar el curso, los estudiantes deben ser capaces de:

1. Desarrollar la operativa de los productos de Inversión y Financiación bancarios más conocidos para el particular o la empresa.
2. Analizar y utilizar convenientemente la información financiera para la toma de decisiones.
3. Identificar malas prácticas bancarias
4. Formular y evaluar proyectos de inversión
5. Relacionar conocimientos entre ésta materia y otras materias de la carrera.
6. Discernir entre una práctica bancaria correcta frente a una actuación poco ética.

5. Contenidos

5.1. Contenidos del plan de estudios asociados a la asignatura

En esta asignatura se desarrollan los conceptos básicos en el ámbito de las operaciones financieras de financiación (préstamos personales, hipotecarios), se analizan los contratos de préstamo estableciendo comparativas que permitan llegar a una negociación con el banco, y se promueve la discusión acerca de las prácticas bancarias incorrectas que se han observado; así mismo, se desarrollan los conceptos básicos de las operaciones financieras de ahorro (cuentas corrientes, libretas de ahorro, tarjetas de crédito y débito, fondos de inversión, planes de pensiones, planes de previsión asegurada, planes de jubilación, seguros de ahorro...etcétera). Finalmente se dedica un tema a la explicación sobre las decisiones de inversión y financiación de la empresa y su importancia en la planificación financiera de la misma.

5.2. Programa de teoría(unidades didácticas y temas)

CONTENIDOS:

UNIDAD DIDÁCTICA 1 (UD1): PRESTAMOS

Tema 1 (T1). EL CONTRATO DE PRÉSTAMO

1.1. Modalidades de préstamo y crédito. El contrato de préstamo: análisis del contenido.

1.2. La amortización de un préstamo. Carencias, Reembolsos y Cancelaciones anticipadas. Subrogaciones y Novaciones

1.3. El coste de un préstamo: intereses y comisiones

1.4. Prácticas bancarias incorrectas en relación a préstamos.

1.5. La reunificación de préstamos

UNIDAD DIDÁCTICA 2 (UD2): OPERACIONES DE AHORRO

Tema 2 (T2). LAS OPERACIONES DE AHORRO

2.1. Depósitos de ahorro: Cuentas corrientes, de ahorro y depósitos a plazo

2.2. Intereses y comisiones en una operación de ahorro

2.3. Depósitos de rentabilidad creciente, estructurados. Cálculo del tipo medio

2.4. Las tarjetas de crédito y débito.

2.5. Planes de pensiones. Enfoque financiero-fiscal del producto.

2.6. Diferencias entre un plan de pensiones, un plan de previsión asegurada y un plan de jubilación.

2.7. Las cuentas de Ahorro vivienda y otras fórmulas similares de ahorro para la

compra de vivienda

2.8. Fondos de Inversión. Tipos y cálculo de rentabilidades.

2.9. El cheque

UNIDAD DIDÁCTICA 3 (UD3): LA RECLAMACIÓN BANCARIA

Tema 3. Prácticas bancarias incorrectas

Tema 4. El procedimiento a seguir para efectuar una reclamación bancaria

UNIDAD DIDÁCTICA 4: VALORES DEL TESORO

Tema 5. Letras del Tesoro, Bonos y Obligaciones del Estado

UNIDAD DIDACTICA 5 (UD5): INSTRUMENTOS DE FINANCIACIÓN PARA LA EMPRESA A CORTO PLAZO: EL FACTORING

UNIDAD DIDACTICA 6 (UD6) 6: INSTRUMENTOS DE FINANCIACIÓN PARA LA EMPRESA A LARGO PLAZO: LEASING Y RENTING

5.3. Programa de prácticas

Durante el curso se realizarán prácticas de análisis y valoración de operaciones financieras de ahorro y financiación contenidas en folletos bancarios, anuncios publicitarios aparecidos en los medios de comunicación y recortes de prensa; ésta actividad dará lugar a debates y discusiones en clase. El alumno deberá desarrollar trabajos en clase sobre los diferentes productos financieros y bancarios, calculando rentabilidades efectivas, comparando costes (comisiones) entre todos ellos, analizando las condiciones contractuales de estos productos, posibles novaciones a proponer en una negociación bancaria etc.

Prevención de riesgos

La Universidad Politécnica de Cartagena considera como uno de sus principios básicos y objetivos fundamentales la promoción de la mejora continua de las condiciones de trabajo y estudio de toda la Comunidad Universitaria.

Este compromiso con la prevención y las responsabilidades que se derivan atañe a todos los niveles que integran la Universidad: órganos de gobierno, equipo de dirección, personal docente e investigador, personal de administración y servicios y estudiantes.

El Servicio de Prevención de Riesgos Laborales de la UPCT ha elaborado un “Manual de acogida al estudiante en materia de prevención de riesgos” que puedes encontrar en el Aula Virtual, y en el que encontraras instrucciones y recomendaciones acerca de cómo actuar de forma correcta, desde el punto de vista de la prevención (seguridad, ergonomía, etc.), cuando desarrolles cualquier tipo de actividad en la Universidad. También encontrarás recomendaciones sobre cómo proceder en caso de emergencia o que se produzca algún incidente.

En especial, cuando realices prácticas docentes en laboratorios, talleres o trabajo de

CSV:	fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Fecha:	16/01/2019 12:55:43
Normativa:	Este documento es copia auténtica imprimible de un documento administrativo firmado electrónicamente y archivado por la Universidad Politécnica de Cartagena.		
Firmado Por:	Universidad Politécnica de Cartagena - Q8050013E		
Url Validación:	https://validador.upct.es/csv/fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Página:	8/13



campo, debes seguir todas las instrucciones del profesorado, que es la persona responsable de tu seguridad y salud durante su realización. Consúltale todas las dudas que te surjan y no pongas en riesgo tu seguridad ni la de tus compañeros.

5.4. Programa de teoría en inglés

Didactic Unit 1: Banking products

Didactic Unit 2: Credit operations

Didactic Unit 3: The bank complaint

Didactic Unit 4: Treasury securities

Didactic Unit 5: Short-term business financing: factoring, trade discount

Didactic Unit 6: Long-term business financing: leasing, renting, confirming

5.5. Objetivos del aprendizaje detallados por unidades didácticas

UD1.- Que el alumno se familiarice con el lenguaje bancario propio de préstamos. Lectura e interpretación de un contrato bancario de préstamo. Aprender a identificar malas prácticas bancarias relacionadas con préstamos. Introducir al alumno en la práctica de la negociación bancaria.

UD2.- Que el alumno conozca la operativa de los principales productos de ahorro que la Banca ofrece a sus depositantes. Introducir al alumno en el análisis de los productos bancarios.

UD3.- Que el alumno conozca los trámites a seguir para formular una reclamación bancaria, así como redactar la misma.

UD4.- Introducir al alumno en la operativa de contratación y venta de Valores del Tesoro.

UD5 y UD6.- Que el alumno conozca la operativa de operaciones empresariales tales como el renting, el factoring o el confirming.

6. Metodología docente

6.1. Metodología docente

Actividad	Técnicas docentes	Trabajo del estudiante	Horas
Clases de teoría	Clase expositiva empleando el método de la lección. Resolución de casos prácticos	<u>Presencial</u> : Toma de apuntes. Planteamiento de dudas	(16 h)
		<u>No presencial</u> : Estudio de la materia y preparación de trabajos requeridos por el profesor. Resolución de casos propuestos por el profesor, elaboración de trabajos individuales, consultas en el Servicio de Reclamaciones del Banco de España, CNMV y páginas bancarias.	(66,5h)
Resolución de casos prácticos	Mediante aprendizaje individual, grupal y cooperativo, se plantea la resolución de casos, el análisis de folletos bancarios y contratos, y se potenciará en clase la participación de los estudiantes que deberán elaborar conclusiones acerca de diferentes prácticas bancarias correctas frente a otras poco éticas.	<u>Presencial</u> : Participación activa. Resolución de casos prácticos. Planteamiento de dudas	(14h)
Tutorías	Resolución de dudas sobre teoría, la resolución de casos prácticos o los trabajos de aprendizaje cooperativo	<u>Presencial</u> : Planteamiento de dudas en horario de tutorías	(15 h)
Exámenes	<u>La evaluación de esta asignatura será continua</u> y consistirá en la realización de trabajos obligatorios marcados por el profesor. El alumno que lo desee podrá sustituir la realización de los trabajos presentándose al examen oficial	<u>Evaluación continua</u> . Examen oficial para subir nota o para aquellos alumnos que no hagan los trabajos obligatorios o no asistan a clase.	(1h)
			112,5

6.2. Resultados (4.5) / actividades formativas (6.1)

Resultados del aprendizaje (4.5)						
Actividades formativas (6.1)	1	2	3	4	5	6
Exposición del profesor	X	X	X			
Resolución de dudas		X	X			
Reunión de grupo en clase para abordar la resolución de problemas propuestos				X	X	
Reparto de trabajo a hacer individualmente en casa. El trabajo del estudiante incluirá: la preparación de esquemas, mapas conceptuales y resúmenes, así como consulta de la bibliografía propia del tema.		X	X			
Reuniones para integrar resultados				X	X	X
Presentación de resultados y debate		X	X			X

7. Evaluación

7.1. Metodología de evaluación*

Actividad	Tipo		Sistema y criterios de evaluación*	Peso (%)	Resultados (4,5) evaluados
	Sumativa*	Formativa*			
Exámenes escritos u orales (para los alumnos que no sigan la evaluación continua o no la superen)	X		El profesor formulará preguntas al alumno para comprobar el nivel de conocimiento adquirido	Hasta 100%	1,2,3
Evaluación de trabajos e informes de prácticas (producto final, seguimiento y contribución en el caso de trabajos grupales) (para evaluación continua de la asignatura)	X		El profesor propondrá al alumno diferente casuística bancaria con el fin de que éste analice, desarrolle conclusiones y aporte soluciones en la resolución de problemas.	Hasta 90%	2,3,6
Participación e implicación en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura (para evaluación continua de la asignatura)	X		Seguimiento personalizado	Hasta 10%	4,5

Convocatorias Extraordinarias:

En las evaluaciones extraordinarias el alumno deberá realizar un examen escrito de carácter teórico- práctico, cuya calificación será sobre 10 puntos, debiendo alcanzar una nota de 5 puntos para superar la asignatura.

Solicitud excepcional de prueba global de evaluación:

Tal como prevé el artículo 5.4 del *Reglamento de las pruebas de evaluación de los títulos oficiales de grado y de máster con atribuciones profesionales* de la UPCT, el estudiante en el que se den las circunstancias especiales recogidas en el Reglamento, y previa solicitud justificada al Departamento y admitida por este, tendrá derecho a una prueba global de evaluación, sin que se le exima de realizar los trabajos obligatorios que estén recogidos en la guía docente de la asignatura.


La prueba global de evaluación consistirá en un examen con las mismas características que el descrito para las pruebas extraordinarias.

7.2. Mecanismos de control y seguimiento

Asistencia a clase: La asistencia es obligatoria para el alumno que se someta a evaluación continua de la asignatura con un número máximo de 4 faltas de asistencia permitidas (justificadas o no). Puesto que el número de alumnos en clase es reducido, es posible realizar un seguimiento casi personalizado del aprendizaje.

Participación en clase en la resolución de casos prácticos: se valorará la participación del alumno en las clases teóricas y prácticas (entrega de prácticas, participación en los debates, aportación de ideas, etc.)

Examen: La realización de examen solo está prevista en caso de no asistencia a clase (a partir de 4 faltas, justificadas o no) o que el alumno no realice las prácticas obligatorias de la asignatura; en estos casos se realizará un examen teórico-práctico de preguntas a desarrollar con espacio de papel limitado de los contenidos impartidos durante el curso. Las características del mismo así como la fecha, hora y lugar de realización figurarán en la convocatoria que aparecerá con al menos 15 días de adelanto sobre la fecha prevista del examen.

CSV:	fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Fecha:	16/01/2019 12:55:43	
Normativa:	Este documento es copia auténtica imprimible de un documento administrativo firmado electrónicamente y archivado por la Universidad Politécnica de Cartagena.			
Firmado Por:	Universidad Politécnica de Cartagena - Q8050013E			
Url Validación:	https://validador.upct.es/csv/fkJX2ny6GyAQxrvdqWHPxTmPp	Página:	12/13	

8. Bibliografía y recursos

8.1. Bibliografía básica

Material elaborado a disposición de los alumnos en copistería y en las páginas web recomendadas por el profesorado, así como una bibliografía complementaria.

8.2. Bibliografía complementaria

-Argibay González, M^a Mar (2004): *Operativa Bancaria*. Ideas Propias Editorial, Madrid.

-Bonmatí Martínez, J. (2005): *Manual de productos financieros*. C.E.P, Madrid.

-Brealey, R. y Myers, S (1998): *Fundamentos de financiación empresarial*. Mc. Graw Hill, Interamericana, Madrid.

http://unicorn.bib.upct.es/uhtbin/cgisirsi/x/0/0/57/5/3?searchdata1=13590{CKEY}&searchfield1=GENERAL^SUBJECT^GENERAL^^&user_id=WEBSEVER

-Durán Herrera, J.J. (1992): *Economía y dirección financiera de la empresa*. Pirámide, Madrid.

http://unicorn.bib.upct.es/uhtbin/cgisirsi/x/0/0/57/5/3?searchdata1=19796{CKEY}&searchfield1=GENERAL^SUBJECT^GENERAL^^&user_id=WEBSEVER

-Higgins, R.C. (2004): *Análisis para la dirección financiera*. Mc.Graw Hill, Madrid.

http://unicorn.bib.upct.es/uhtbin/cgisirsi/x/0/0/57/5/3?searchdata1=283404{CKEY}&searchfield1=GENERAL^SUBJECT^GENERAL^^&user_id=WEBSEVER

-Lunas Díaz, M^a J. (2007): *El usuario frente a la Banca*. Edit. Arguval S.A

-Marqués Fernández Flores, J.R (1998): *Servicios Bancarios*. Pirámide, Madrid.

-Martín Fernández, M y Martínez Solano, P. (2000): *La Planificación financiera de la empresa*. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias, Madrid.

-Suárez Suárez. A.S. (2005): *Decisiones óptimas de inversión y financiación en la empresa*. Pirámide, Madrid.

http://unicorn.bib.upct.es/uhtbin/cgisirsi/x/0/0/57/5/3?searchdata1=84990{CKEY}&searchfield1=GENERAL^SUBJECT^GENERAL^^&user_id=WEBSEVER

8.3. Recursos en red y otros recursos

Noticias de prensa, información estadística sectorial, páginas web corporativas.