

DATOS GENERALES DE LA ASIGNATURA

ASIGNATURA: Mercados e Instituciones Financieras
PLAN DE ESTUDIOS: Grado en Administración y Dirección de Empresas (PGR-ADE)
GRUPO: 2324-M1
CENTRO: Facultad de Ciencias Sociales
CARÁCTER DE LA ASIGNATURA: Optativo
ECTS: 6,0
CURSO: 3º
SEMESTRE: 1º Semestre
IDIOMA EN QUE SE IMPARTE: Español

DATOS DEL PROFESOR

NOMBRE Y APELLIDOS: GONZALO ANTONINO VISIERS LARRAÑAGA
EMAIL: gavisiers@uemc.es
TELÉFONO: 983 00 10 00
HORARIO DE TUTORÍAS: Martes a las 11:00 horas

CV DOCENTE:

Como Directivo de CaixaBank, he compaginando mi trabajo con de el de formador. Desde el año 1990, hasta el 2006, impartí clases para URCACYL, en casi todas las cooperativas de Castilla y León. Los cursos comprendían, desde Contabilidad, asesoramiento financiero, la Reforma de la PAC, la entrada del euro...En mi entidad, fui fundador del Grupo de Formadores, que pasó a ser después Grupo de Formador de Formadores y que acabó siendo VIRTUALA, una de la mayores plataformas de cursos on line de España.

He dado múltiples conferencias sobre temas de actualidad económica, tanto en Universidades, como en diferentes colectivos y grupos de empresas.

Desde el año 2017, soy profesor asociado en la Universidad Carlos III de Madrid, impartiendo los temas de los Cursos Post-Grado de MiFID (I y II), Asesoramiento Bancario, LCCI, y Técnicas de Ventas.

Economista por la Universidad de Valladolid, desde el año 1987.

Máster en Dirección de empresas cooperativas en 1988.

Máster en Fiscalidad y Asesoría Fiscal en 1990.

Máster en Dirección de Personal, con calificación de sobresaliente, en 1991 por la Universidad de Valladolid.

Máster MBA - dirección de empresas, con calificación de sobresaliente, en 1995 por la Universidad de Valladolid.

Máster en Finanzas Corporativas, en los años 2011-2012, por la Universidad Complutense.

Máster de Negocio Bancario y Gestión de Asesoramiento de Clientes (MiFID I Y II), en los años 2013-2014, por la Universidad Pompeu Fabra.

Curso Postgrado de Asesoramiento Bancario en 2014, por la Universidad Pompeu Fabra.

Curso Postgrado de Análisis Financiero y Bancario, en 2015, por la Universidad Pompeu Fabra.

Curso Postgrado Análisis de Riesgo Bancario I (particulares), en 2016, por la Universidad Pompeu Fabra.

Curso Postgrado Análisis de Riesgo Bancario II (empresas), en 2017, por la Universidad Pompeu Fabra.

Entre otros, he realizado los siguientes cursos:

Course Certificate of Yale University whit honors Financial Markets.

Course Certificate of Yale University Narrative Economics.

Course Certificate of Michigan University Negociación Exitosa.

Curso IESE sobre Claves para Gestionar Personas.

Certificado CEOE del curso de Legislación y Normativa relacionada con el dialogo Social.

Curso certificado por Universidad de Palermo en Administración de Recursos Humanos.

Curso certificado por Universidad de Palermo en Plan de negocios.

Certificado Profesional de Google de Analisis de Datos.

Certificado Google sobre Gestión de Proyectos.

He redactado durante 25 años seguidos, todos los manuales del IRPF nacional aplicables a banca, cuatro años los referidos a territorios forales, como parte de mi actividad formadora en Caixabank.

CV PROFESIONAL:

Economista por la Universidad de Valladolid, desde el año 1987.

He trabajado durante más de 30 años en Caixabank, desempeñando las funciones propias de un Director de Oficina (trato con clientes, crecimiento de Activo y Pasivo). Fui ascendido a Director Provincial de Banca Privada, gestionando fondos y patrimonios de los clientes, utilizando los conocimientos de Fiscalidad, pasando a ser Director Provincial de Empresas, y posteriormente Director de Promociones.

Desde 2007 a 2017 fui el Secretario del Comité de Empresa, como independiente, dentro del Sindicato de Empleados de "la Caixa"

En el año 2017 me tuve que acoger a un plan de Bajas Incentivadas para Directivos.

Desde 2018 continué impartiendo clases en la Universidad Carlos III como profesor asociado para impartir Cursos Post-Grado.

Desde su creación he sido Voluntario de la Obra Social de "la Caixa".

Soy Patrono y Presidente del Comité Asesor de Contenidos de la **FUNDACIÓN [+ MÁS] AUTOESTIMA**, donde he redactado 5 libros (Autoestima Personal, Autoestima Familiar, Autoestima Ciudadana, Autoestima en la Empresa y Autoestima Nacional) y estoy redactando un nuevo proyecto sobre "Fomentar la autoestima en los cuidadores de los enfermos de Alzheimer".

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

DESCRIPTOR DE LA ASIGNATURA:

La asignatura se encuentra dentro de las optativas del grado de ADE, con 6 créditos. Se trata de facilitar a los alumnos un conocimiento global sobre los mercados financieros.

CONTENIDOS DE LA ASIGNATURA:

1. **MACROECONOMÍA Y MERCADOS FINANCIEROS** : Explicación del funcionamiento del Sistema Financiero a nivel español y europeo.
 1. INTRODUCCION A LA MACROECONOMÍA. : Sucinta introducción al mundo de la macroeconomía

diferenciándola de la microeconomía.

2. **SISTEMA FINANCIERO.** : Explicación del funcionamiento del sistema financiero, y las implicaciones del Banco Central Europeo (BCE) y el Sistema Europeo de Bancos centrales (SECB)
3. **MERCADO INTERBANCARIO.** : Comprender la interacción de las entidades financieras y el BCE.
4. **ENTIDADES FINANCIERAS.** : Diferenciar las clases que hay y la historia de las mismas.
5. **MERCADOS FINANCIEROS.** : Explicación del funcionamiento de los Mercados Oficiales y los medios de los que disponen. Explicación de productos complejos como Derivados, Estructurados...de valores diferentes que existen.

OBSERVACIONES CONTENIDO DE LA ASIGNATURA:

Se tratará de impartir de una forma práctica y con la participación de los alumnos. Deberán realizar búsquedas para analizar el funcionamiento del mercado.

RECURSOS DE APRENDIZAJE:

Son cinco temas, y cada uno de ellos tiene su presentación en PowerPoint, que se le facilita al alumno por PDF. Todos los materiales estarán disponibles en el aula de la asignatura en eCampus.

COMPETENCIAS Y RESULTADOS DE APRENDIZAJE A ADQUIRIR POR EL ALUMNO

COMPETENCIAS GENERALES:

- CG01. Capacidad de análisis y síntesis
- CG08. Capacidad para trabajar en equipo
- CG12. Capacidad para comunicarse con expertos de otras áreas
- CG15. Capacidad de adaptación a nuevas situaciones
- CG18. Capacidad de aprendizaje autónomo (aprender a aprender)

COMPETENCIAS ESPECÍFICAS:

- CE18. Capacidad para aplicar los conocimientos en la práctica

RESULTADOS DE APRENDIZAJE:

El alumno será capaz de:

- Interpretar y respetar los códigos éticos y de buen gobierno como garantías para que los directivos de empresa sigan políticas inspiradas en el respeto de los derechos fundamentales y de la igualdad entre hombres y mujeres, así como en la integración de las personas con discapacidad y en la protección del medio ambiente.
- Conocer el papel y funcionamiento de todos los medios, mercados e instituciones financieras.
- Comprender las interrelaciones entre las operaciones en los mercados financieros y las decisiones financieras de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS DE REFERENCIA GENERALES

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA:

- CNMV (2022): Guías de Productos financieros. CNMV. ISBN: No aparece. Está dentro de la web de la CNMV
- Mª Eugenia mBahillo Marcos (2019): Gestión Financiera. Paraninfo. ISBN: 978-84-283-4164-6
- M. García olalla (2018): Manual del asesor financiero. Paraninfo. ISBN: 978-842-834-075-5
- Manzano y Valero (2019): Guía del sistema financiero. Global. ISBN: 978-84-89378-80-3

WEBS DE REFERENCIA:

Web / Descripción

[Banco Central Europeo](https://www.ecb.europa.eu/ecb/html/index.es.html)(<https://www.ecb.europa.eu/ecb/html/index.es.html>)

Web del organismo europeo que contrata y gestiona todos los mercados financieros.

[Banco de España](https://www.bde.es/wbe/es/)(https://www.bde.es/wbe/es/)

Publicaciones oficiales del Banco de España y algunas Normativas del BCE.

[Comisión nacional del Mercado de Valores](https://www.cnmv.es/portal/home.aspx).(https://www.cnmv.es/portal/home.aspx)

Página web que incluye muchas guías sobre cómo deben estudiarse los diferentes productos financieros.

[Banco Mundial](http://www.bancomundial.org)(http://www.bancomundial.org)

Web oficial del Organismo Mundial sobre Mercados financieros

[BOLSA DE MERCADOS ESPAÑOLES](http://www.bolsamadrid.es).(http://www.bolsamadrid.es)

Incluye muchísima información, y es imprescindible para el cálculo del coste de productos estructurados, opciones y futuros.

[DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS](http://www.dgsfp.meh.es/planes.asp).(http://www.dgsfp.meh.es/planes.asp)

Organismo de control de seguros y planes de pensiones.

[TESORO PÚBLICO](http://www.tesoro.es)(http://www.tesoro.es)

Informa de las cotizaciones y precios de los activos financieros ofrecidos como Deuda Pública

OTRAS FUENTES DE REFERENCIA:

Expansión.

5 Días.

Renta 4.

PLANIFICACIÓN DEL PROCESO DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA

METODOLOGÍAS:

MÉTODO DIDÁCTICO:

Clases presenciales buscando la mayor participación del alumno.

MÉTODO DIALÉCTICO:

Los alumnos deberán poner en práctica lo explicado en clase, con casos reales, buscando en diferentes fuentes las posibles soluciones. **No se trata de evaluar estos trabajos con una nota**, pero su participación ayudará a calificar mejor al alumno, según los trabajos realizados. Lo que intento es que haya puntos de vista "contrarios" y debatir sobre el tema con ellos y hacer de "abogado del diablo". Busco siempre que sean autocríticos

MÉTODO HEURÍSTICO:

De forma similar, se realizarán trabajos, tanto de forma individual como en grupo. Serán presentados y debatidos en el aula. Se fomentará que trabajen con espíritu crítico.

CONSIDERACIONES DE LA PLANIFICACIÓN:

Cada uno de los cinco temas que compone el curso, serán tratados en un periodo de tres semanas, aproximadamente. En cada tema deberán realizar algún trabajo, individual o en grupo, y ponerlo en común en el aula. Estos trabajos no son evaluados, ya que se intenta que haya una "discusión dialéctica" manteniendo cada grupo el por qué de sus posiciones.

Los alumnos deberán ser autocríticos y saber investigar en diferentes fuentes, con diferentes ideologías, para exponer en clase a la conclusión que han llegado. Tratarán de realizar previsiones con datos obtenidos. Buscarán la veracidad de los datos y la importancia que tiene contrastarlos y confirmarlos.

PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES Y EVALUACIONES:

PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES:

Actividad	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	¿Se evalúa?	CO	CE
Trabajo práctico individual		X			X			X			X			X				
Trabajo práctico en grupo			X			X						X						
Evaluación de temas			X			X			X			X			X	X	X	X

CONSIDERACIONES DE LA EVALUACIÓN EN LA CONVOCATORIA ORDINARIA:

Seguiremos el sistema de evaluación continua, con liberación del tema, si la nota es superior a 7. Así, cada examen, contendrá un porcentaje del 85% -90% -aproximadamente- de preguntas del tema en cuestión, y el resto serán preguntas de temas vistos anteriormente. La idea es que esas preguntas sean de los aspectos más importantes de lo visto hasta esa fecha.

Como ya se ha dicho, al tratar de que los alumnos sean autocríticos y no se dejen llevar por la primera información, harán trabajos, tanto individuales como grupales, **que no se evaluarán**. Se pretende que exista una "discusión dialéctica" sana en la que cada parte defienda sus posiciones respetando las de la otra parte. Si que servirán para poder comprobar la implicación o no de los alumnos y conocerles mejor.

A partir del tercer tema, los exámenes tendrán **20 preguntas del tema en cuestión, 5 de los anteriores** (intentando que sean de los temas más importantes) y **una pregunta a desarrollar**.

Esta cuestión a desarrollar, versará sobre uno de los apartados más importante del tema. Estas preguntas a desarrollar, se evaluarán según los contenidos que se les han facilitado. Es decir, si en la transparencia el tema tiene 5 puntos, cada punto tratado correctamente, supondrá un 20% de esa pregunta.

En este caso, y se hace a partir del tercer tema, porque en los dos primeros no había opción.

La valoración será:

- a.- las 25 preguntas supondrán un 80% de la nota y
- b.- el tema a desarrollar un 20%.

El examen final será para los que no hayan pasado alguno de los temas.

En cualquier examen se podrá poner alguna pregunta de los temas vistos anteriormente.

CONSIDERACIONES DE LA EVALUACIÓN EN LA CONVOCATORIA EXTRAORDINARIA:

Será un único examen tipo test, con los temas no aprobados (aunque puedan caer preguntas de los temas aprobados).

La nota obtenida por el alumno será la media de todas las evaluaciones aprobadas de cada tema.

Se tendrá en cuenta la asistencia a clase.

SISTEMAS DE EVALUACIÓN:

SISTEMA DE EVALUACIÓN	PORCENTAJE (%)
Pruebas de respuesta corta	20%
Trabajos y proyectos	10%
Pruebas objetivas	20%
Técnicas de observación	10%
Pruebas de respuesta larga, de desarrollo	40%