

1. Guía docente

a) Objetivos

El objetivo del curso es alcanzar un buen grado de conocimiento de las diferentes operaciones que se realizan en el mercado bancario así como de los productos que se utilizan y con los que se operan en dichos mercados.

Dado el enorme volumen de operaciones y de capitales con los que se operan en estos mercados se analizan y se estudian agrupadas en diferentes competencias, las cuales se deben adquirir a través de la lectura y el estudio de las mismas.

Todos los temas están estructurados desde el punto de vista práctico y cumpliendo con las directrices que emanan de las normativas europeas, en cuanto al asesoramiento, uso y aplicación de las buenas prácticas comerciales.

b) Competencias

El material elaborado para el presente curso está estructurado en tres competencias que obedecen a una distribución de tipo homogéneo, desde el punto de vista pedagógico, en cuanto a su contenido y aplicación práctica. Estas son:

- Operaciones de renta fija a corto, medio y largo plazo.
- Operaciones de préstamos y empréstitos.
- Operaciones bursátiles.

c) Prerrequisitos

Comprende los conocimientos previos necesarios para el entendimiento y seguimiento del curso.

Se recomienda conocer, al menos, a nivel elemental:

- Matemática Financiera básica.
- Análisis Matemático básico.
- Economía de la Empresa (a nivel de introducción).
- Economía General Aplicada (a nivel de introducción).

d) Descripción

El material didáctico que se proporciona comprende tanto aspectos teóricos de planteamiento, desarrollo, diseño de productos, etc., como aspectos prácticos de la operativa bancaria real directamente relacionados con las competencias del Curso.

Para facilitar la distribución del material docente, las competencias se han distribuido en temas de la siguiente manera:

I) Competencia 1

- Operaciones de renta fija a corto plazo.
- Operaciones de renta fija a medio y largo plazo.

II) Competencia 2

- Operaciones de préstamos.
- Operaciones de empréstitos obligaciones.

III) Competencia 3

- Operaciones bursátiles

Todo ello cumplimentado con las correspondientes citas bibliográficas.

e) Temario

El temario que se incluye en este apartado corresponde al material docente desarrollado presentado en el punto anterior.

I) Competencia 1

Tema 1

OPERACIONES DE RENTA FIJA A CORTO PLAZO

- 1.1. Letras del Tesoro.
- 1.2. Pagarés de Empresa.
- 1.3. Repos.

Tema 2

OPERACIONES DE RENTA FIJA A MEDIO Y LARGO PLAZO

- 2.1. Bonos del Estado.
- 2.2. Obligaciones del Estado.

II) Competencia 2

Tema 3

OPERACIONES DE PRESTAMOS

- 3.1. Préstamos personales.
- 3.2. Préstamos hipotecarios.
- 3.3. Préstamos vivienda.
- 3.4. Subrogación y Novación de préstamos.

Tema 4

OPERACIONES DE EMPRESTITOS-OBLIGACIONES

- 4.1. Obligaciones convertibles o canjeables.
- 4.2. Obligaciones bonificadas.
- 4.3. Obligaciones indicadas.
- 4.4. Obligaciones con cláusula de participación en beneficios.
- 4.5. Cédulas, bonos y obligaciones hipotecarias.

Tema 5

OPERACIONES BURSATILES

- 5.1. Operaciones al contado.
- 5.2. Ampliación de capitales.
- 5.3. Reducción de capitales.

f) Metodología

El curso comprende material teórico y práctico para seguimiento personal. Se plantean, analizan, estudian, etc., aspectos teóricos relacionados con los temas señalados y se complementan con casos prácticos, en su mayor parte de la operativa bancaria real.

También se incorporan complementos prácticos que ayudan a comprender mejor la casuística real y que se recomienda al lector ponerla en práctica para el enriquecimiento cultural personal. Esto fomenta en el lector sus recursos personales de comprensión, aportación, crítica positiva de la materia, etc.

Además de los casos prácticos se aportan unos test de autoevaluación que permiten al lector chequear su nivel de conocimientos.

Finalmente se aportan citas bibliográficas para que el lector pueda ampliar sus conocimientos en cada materia específica.

g) Cronograma

El contenido de este curso está pensado para una dedicación aproximada de 60 horas distribuida de la siguiente manera: tema 1: 10 horas; tema 2: 15 horas; Tema 3: 10 horas; tema 4: 10 horas y tema 5: 15 horas.

h) Otros

En este apartado incluimos algunas sugerencias en cuanto a la capacidad que el lector debería adquirir una vez estudiado cada uno de los temas propuestos. Esto es debería ser capaz de:

- Analizar y entender las operaciones y los productos que se tratan en cada una de las competencias.
- Asesorar adecuadamente y dentro de la ética y las buenas prácticas que emanan de las directivas europeas.
- Tomar decisiones en cuanto a las operaciones que se contratan en los mercados bancarios y bursátiles.
- Diseñar productos más específicos, que cubran aquellas parcelas de operaciones o productos que sólo son cubiertos genéricamente en el mercado y de esta manera que se adecúen mejor a las posibilidades y necesidades de empresarios, instituciones, particulares, etc.
- Identificar, analizar y evaluar el producto o la operación más adecuada para alcanzar el objetivo perseguido.

- Contrastar diferentes posibilidades de financiación o de inversión y asesoramiento a la hora de decidir la elección más adecuada en cuanto a producto u operación más adecuada.