

1. DATOS BÁSICOS

Asignatura	PRODUCTOS FINANCIEROS Y GESTIÓN DEL RIESGO
Titulación	GRADO DE ECONOMÍA
Escuela/ Facultad	Ciencias Económicas, Empresariales y de la Comunicación
Curso	2º - Segundo
ECTS	6
Carácter	Obligatoria
Idioma/s	Castellano
Modalidad	Presencial
Semestre	S4
Curso académico	2025-2026
Docente coordinador	Dr. Hubert Augusto Joo Kitano

2. PRESENTACIÓN

La materia "Productos Financieros y Gestión del Riesgo" proporciona a los estudiantes las competencias esenciales para analizar y gestionar productos financieros y sus riesgos asociados. Los estudiantes conocerán funciones financieras avanzadas utilizando como herramienta la hoja de cálculo y realizarán análisis fundamental y técnico con gráficos, tableros de control y automatización de procesos. Igualmente, se estudia la tipología de productos bancarios y no bancarios, incluyendo derivados, opciones, futuros, bonos y fondos de inversión, desarrollando habilidades para diseñar modelos de análisis de riesgo y gestión de cobros

En resumen, esta materia prepara a los futuros profesionales financieros con un conocimiento profundo y práctico en la gestión de productos financieros y riesgos, esenciales para roles como Gestores en Banca, Brokers, Traders, y Directores Financieros.

3. RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Conocimientos

CON01. Identificar los sistemas económicos y su funcionamiento tanto en el ámbito privado como en el público:

- Listar los diferentes productos, contenidos y formas financieras incluidos en los portafolios bancarios nacionales e internacionales.

Habilidades

HAB01. Analizar, de manera crítica y analítica, los conceptos y teorías relacionados con la materia económica; interpretando los datos económicos, legislativos, fiscales y financieros en entornos y situaciones cambiantes:

- Desarrollar un sistema de puntuación (scoring) para el análisis de riesgos con hoja de cálculo.
- Programar mediante el uso de macros en hoja de cálculo, un sistema de cálculo de rentabilidad de productos financieros de renta fija, variable y mixta.
- Diseñar un sistema de ratios para el análisis y políticas de gestión de cobros con hoja de cálculo.
- Representar gráficamente las tendencias de diferentes productos financieros mediante un “Dashboard”.
- Calcular series temporales de productos financieros mediante el uso de emuladores virtuales.

Competencias

- COMP02. Resolver casos económicos y financieros complejos mediante el uso de herramientas avanzadas de programación y matemática aplicada.
- COMP04. Emplear los conocimientos de modelos econométricos e implementarlos mediante el uso de herramientas de análisis y cálculo de datos.
- COMP17. Sintetizar la información derivada de informes sobre diferentes modelos económicos, analizando su impacto y tendencias.

4. CONTENIDOS

- 1) Microsoft Excel, funciones financieras, gráficos y Dashboard, automatización de procesos mediante funciones “macro”.
- 2) Tipología de los productos bancarios y no bancarios: financieros: inversión, ahorro y financiación.
- 3) Productos bancarios I. Derivados y opciones, futuros, bonos. Productos bancarios II. Fondos de inversión de renta fija, variable y mixta.
- 4) Productos bancarios III. Swaps de incumplimiento y obligaciones de deuda con garantía.
- 5) Análisis de riesgo de un producto financiero. Préstamos y créditos. Gestión de cobros en entidades financieras y empresas. Ratios de impago, impago, morosidad, precontencioso y fallido.
- 6) Diseño, mediante hoja de cálculo, de modelos matemáticos de análisis del riesgo, cobro, cuadros de amortización y gráficos

5. METODOLOGÍAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE

A continuación, se indican los tipos de metodologías de enseñanza-aprendizaje que se aplicarán:

- Clase magistral.

- Método del caso.
- Aprendizaje cooperativo.
- Entornos de simulación.
- Aprendizaje servicio.

6. ACTIVIDADES FORMATIVAS

A continuación, se identifican los tipos de actividades formativas que se realizarán y la dedicación en horas del estudiante a cada una de ellas:

Modalidad presencial:

Actividad formativa	Número de horas
Clases magistrales	10
Seminarios de aplicación práctica	20
Análisis de casos	18
Elaboración de informes escritos	10
Diseño de estrategias y planes de inversión	14
Trabajo autónomo	56
Debates y coloquios	8
Tutoría académica	12
Pruebas de evaluación presenciales	2
TOTAL	150

7. EVALUACIÓN

A continuación, se relacionan los sistemas de evaluación, así como su peso sobre la calificación total de la asignatura:

Modalidad presencial:

Sistema de evaluación	Peso
Pruebas de evaluación presenciales	50%
Informes escritos	10%
Caso/problema	20%
Trabajos de diseño de estrategias y planes de intervención	20%

En el Campus Virtual, cuando accedas a la asignatura, podrás consultar en detalle las actividades de evaluación que debes realizar, así como las fechas de entrega y los procedimientos de evaluación de cada una de ellas.

7.1. Convocatoria ordinaria

Para superar la asignatura en convocatoria ordinaria deberás obtener una calificación mayor o igual que 5,0 sobre 10,0 en la calificación final (media ponderada) de la asignatura.

En todo caso, será necesario que obtengas una calificación mayor o igual que 5,0 en la prueba final, para que la misma pueda hacer media con el resto de las actividades.

7.2. Convocatoria extraordinaria

Para superar la asignatura en convocatoria extraordinaria deberás obtener una calificación mayor o igual que 5,0 sobre 10,0 en la calificación final (media ponderada) de la asignatura.

En todo caso, será necesario que obtengas una calificación mayor o igual que 5,0 en la prueba final, para que la misma pueda hacer media con el resto de las actividades.

Se deben entregar las actividades no superadas en convocatoria ordinaria, tras haber recibido las correcciones correspondientes a las mismas por parte del docente, o bien aquellas que no fueron entregadas.

8. CRONOGRAMA

En este apartado se indica el cronograma con fechas de entrega de actividades evaluables de la asignatura:

Actividades evaluables	Fecha
Actividad 1-3	Semana 1 - 7
Actividad 2-4	Semana 8 -10
Actividad 3-5	Semana 11 – 15
Actividad 4-5	Semana 13 – 17
Examen	Semana 16-18

Este cronograma podrá sufrir modificaciones por razones logísticas de las actividades. Cualquier modificación será notificada al estudiante en tiempo y forma.

9. BIBLIOGRAFÍA

Las obras de referencia para el seguimiento de la asignatura son:

- Alemán Castilla, M. C., & González Zavaleta, E. (2003). Modelos financieros en Excel. CECSA.
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. J. (2013). Principle of Investments. McGraw-Hill.
- Damodaran, A. (2012). Investment Valuation: Tools and Techniques for Determining the Value of Any Asset. Wiley.
- Fabozzi, F. J., & Peterson Drake, P. (2009). Finance: Capital Markets, Financial Management, and Investment Management. Wiley.
- Hull, J. C. (2020). Options, Futures, and Other Derivatives. Pearson.
- Mankiw, N. G. (2018). Principios de economía. Cengage Learning.
- Palomo Zurdo, R. J. (2004). Productos financieros y operaciones de inversión (J. L. Mateu Gordon & J. A. Parejo Gámir (Eds.)). Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2019). Corporate Finance. McGraw-Hill.

10. UNIDAD DE ORIENTACIÓN EDUCATIVA Y DIVERSIDAD

Desde la Unidad de Orientación Educativa y Diversidad (ODI) ofrecemos acompañamiento a nuestros estudiantes a lo largo de su vida universitaria para ayudarles a alcanzar sus logros académicos. Otros de los pilares de nuestra actuación son la inclusión del estudiante con necesidades específicas de apoyo educativo, la accesibilidad universal en los distintos campus de la universidad y la equiparación de oportunidades.

Desde esta Unidad se ofrece a los estudiantes:

1. Acompañamiento y seguimiento mediante la realización de asesorías y planes personalizados a estudiantes que necesitan mejorar su rendimiento académico.
2. En materia de atención a la diversidad, se realizan ajustes curriculares no significativos, es decir, a nivel de metodología y evaluación, en aquellos alumnos con necesidades específicas de apoyo educativo persiguiendo con ello una equidad de oportunidades para todos los estudiantes.
3. Ofrecemos a los estudiantes diferentes recursos formativos extracurriculares para desarrollar diversas competencias que les enriquecerán en su desarrollo personal y profesional.
4. Orientación vocacional mediante la dotación de herramientas y asesorías a estudiantes con dudas vocacionales o que creen que se han equivocado en la elección de la titulación

Los estudiantes que necesiten apoyo educativo pueden escribirnos a:

orientacioneducativa@universidadeuropea.es

11. ENCUESTAS DE SATISFACCIÓN

¡Tu opinión importa!

La Universidad Europea te anima a participar en las encuestas de satisfacción para detectar puntos fuertes y áreas de mejora sobre el profesorado, la titulación y el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Las encuestas estarán disponibles en el espacio de encuestas de tu campus virtual o a través de tu correo electrónico.

Tu valoración es necesaria para mejorar la calidad de la titulación.
Muchas gracias por tu participación.