

Plan 245 Lic.Admon.y Dirección de Empresas

Asignatura 43668 METODOS CUANTITATIVOS PARA DECISIONES DE FINAN.E INVERSION

Grupo 1

### Presentación

### Programa Básico

#### OBJETIVOS

Al finalizar el curso el alumno será capaz de valorar las operaciones que se desarrollan habitualmente en las entidades bancarias, como son las cuentas corrientes, operaciones de descuento, de Deuda Pública, de constitución de capitales y algunas operaciones de seguro. Además será capaz de obtener las rentabilidades efectivas, así como el T.A.E. de cualquier operación financiera.

#### TEMARIO

TEMA 1 VALORACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

TEMA 2 LAS CUENTAS CORRIENTES

TEMA 3 VALORACIÓN DE OPERACIONES DE DEUDA PÚBLICA

TEMA 4 OPERACIONES DE CONSTITUCIÓN DE CAPITALS

TEMA 5 FUNCIONES BIOMÉTRICAS Y VALORACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERO-ACTUARIALES

TEMA 6 DETERMINACIÓN DEL PRECIO Y DE LAS RESERVAS MATEMÁTICAS DE LAS OPERACIONES FINANCIERO ACTUARIALES.

#### BIBLIOGRAFÍA

- Betzuen, A., F. Blanco (1989): Planes y fondos de pensiones: su cálculo y valoración. Ediciones Deusto.
- Martín, M., J.L. Martín, M.D. Oliver, A. De la Torre (1995): La operativa en los mercados financieros: casos prácticos, Ariel Economía.
- Meneu, V., M.P. Jorda, M. T. Barreira (1994): Operaciones financieras en el mercado español. Ariel economía. Barcelona
- Pablo López, A. (1998): Valoración financiera. Segunda edición. Ed. Centro de Estudios Ramón Areces, S.A.
- Villalón, J.G. (1993): Ejercicios resueltos para las aplicaciones financieras y de seguros. Ed. Centro de Estudios Ramón Areces, S.A..
- Villalón, J.G. (1994): Manual de matemáticas financiero-actuariales. Librería Moiras. Valladolid.
- Villalón, J.G. (1996): Matemática de la financiación e inversión. Operaciones clásicas y modernas. Ediciones Pirámide.
- Villalón, J.G. (1997): Operaciones de seguros clásicas y modernas. Ediciones Pirámide.

#### CRITERIOS DE EVALUACIÓN

A lo largo del curso se realizarán dos exámenes: uno ordinario, al final del primer cuatrimestre, y otro extraordinario, en septiembre. Ambos exámenes comprenderán todos los temas de la asignatura y para superarlos se deberá obtener una puntuación mínima de 5 puntos.

Además, a lo largo del curso se propondrán una serie de ejercicios que también serán tenidos en cuenta en la evaluación de la asignatura.

### Objetivos

Al finalizar el curso el alumno será capaz de valorar las operaciones que se desarrollan habitualmente en las entidades bancarias, como son las cuentas corrientes, operaciones de descuento, de Deuda Pública, de constitución de capitales y algunas operaciones de seguro. Además será capaz de obtener las rentabilidades efectivas, así como el T.A.E. de cualquier operación financiera.

## Programa de Teoría

---

### TEMA 1 VALORACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

- 1.1. Introducción.
- 1.2. El descuento bancario.
  - 1.2.1. El descuento de papel comercial.
  - 1.2.2. El descuento financiero.
- 1.3. Los pagarés de empresa.

### TEMA 2 LAS CUENTAS CORRIENTES

- 2.1. Las cuentas corrientes.
  - 2.1.1 Las cuentas a interés recíproco.
  - 2.1.2 Las cuentas a interés no recíproco.
- 2.2. Las cuentas corrientes bancarias.
  - 2.2.1 Las cuentas corrientes a la vista.
    - 2.2.2 Las cuentas corrientes remuneradas.
  - 2.2.3. Las cuentas de ahorro.
  - 2.2.4 Las cuentas de crédito.
- 2.3. Las cuentas ahorro vivienda.

### TEMA 3 VALORACIÓN DE OPERACIONES DE DEUDA PÚBLICA

- 3.1. Introducción.
- 3.2. Las Letras del Tesoro.
- 3.3. Bonos y Obligaciones del Tesoro.

### TEMA 4 OPERACIONES DE CONSTITUCIÓN DE CAPITALS

- 4.1. Introducción.
- 4.2. La reserva matemática.
- 4.3. El cuadro de constitución.
- 4.4. Planes y fondos de pensiones. Planes de jubilación.

### TEMA 5 FUNCIONES BIOMÉTRICAS Y VALORACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERO-ACTUARIALES

- 5.1. Función de supervivencia.
- 5.2. Modelo de mortalidad o quiebra.
- 5.3. Conceptos de valor actual y valor actuarial.
- 5.4. Valor actuarial de un capital diferido.
- 5.5. Valores actuariales de las rentas de supervivencia.
- 5.6. Valores actuariales de las operaciones de seguros.
  - 5.6.1. Valores actuariales de las operaciones de seguros que proporcionan la prestación al final del año del fallecimiento o quiebra.
  - 5.6.2. Valores actuariales de las operaciones de seguros que proporcionan la prestación en el mismo momento en que se produce el fallecimiento o quiebra.

### TEMA 6 DETERMINACIÓN DEL PRECIO Y DE LAS RESERVAS MATEMÁTICAS DE LAS OPERACIONES FINANCIERO ACTUARIALES.

- 6.1. Introducción.
  - 6.2. Primas anuales para las operaciones de rentas y seguros.
  - 6.3. Métodos para el cálculo de las reservas matemáticas.
    - 6.3.1. Método Prospectivo.
    - 6.3.2. Método Retrospectivo.
- 

## Programa Práctico

---

Se propondrán varios ejercicios a lo largo del curso de carácter voluntario que serán tenidos en cuenta en la evaluación final de la asignatura.

---

## Evaluación

---

A lo largo del curso se realizarán dos exámenes: uno ordinario, al final del primer cuatrimestre, y otro extraordinario, en septiembre. Ambos exámenes comprenderán todos los temas de la asignatura y para superarlos se deberá obtener una puntuación mínima de 5 puntos.

Además, a lo largo del curso se propondrán una serie de ejercicios que también serán tenidos en cuenta en la evaluación de la asignatura.

---

## Bibliografía

- 
- Betzen, A., F. Blanco (1989): Planes y fondos de pensiones: su cálculo y valoración. Ediciones Deusto.
  - Martín, M., J.L. Martín, M.D. Oliver, A. De la Torre (1995): La operativa en los mercados financieros: casos prácticos, Ariel Economía.
  - Meneu, V., M.P. Jorda, M. T. Barreira (1994): Operaciones financieras en el mercado español. Ariel economía. Barcelona
  - Pablo López, A. (1998): Valoración financiera. Segunda edición. Ed. Centro de Estudios Ramón Areces, S.A.
  - Villalón, J.G. (1993): Ejercicios resueltos para las aplicaciones financieras y de seguros. Ed. Centro de Estudios Ramón Areces, S.A..
  - Villalón, J.G. (1994): Manual de matemáticas financiero-actuariales. Librería Moiras. Valladolid.
  - Villalón, J.G. (1996): Matemática de la financiación e inversión. Operaciones clásicas y modernas. Ediciones Pirámide.
  - Villalón, J.G. (1997): Operaciones de seguros clásicas y modernas. Ediciones Pirámide.
-