

Plan 465 GRADO EN FINANZAS, BANCA Y SEGUROS

Asignatura 45349 MÉTODOS CUANTITATIVOS DE PREVISIÓN SOCIAL

Grupo 1

Tipo de asignatura (básica, obligatoria u optativa)

Optativa

Créditos ECTS

6 ECTS

Competencias que contribuye a desarrollar

2.1

Generales

- G1. Llegar a alcanzar unos conocimientos de economía y finanzas que, partiendo de la base de la Educación Secundaria General, alcancen el nivel propio de los libros de texto avanzados e incluyan también algunos elementos de vanguardia específicamente en el ámbito financiero, bancario y asegurador.
- G2. Saber aplicar los conocimientos adquiridos a su trabajo de forma profesional en el campo financiero, bancario y asegurador, así como poseer las competencias que suelen demostrarse mediante la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas en dicho campo.
- G3. Tener la capacidad de reunir e interpretar datos e información relevante desde el punto de vista económico-financiero, con el fin de poder emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas de índole social, científica o ética.
- G4. Poder transmitir, oralmente y por escrito, la pertinente información, identificación de problemas o solución para los mismos en relación con asuntos financieros, bancarios y aseguradores, a públicos especializados y no especializados, haciéndolo de forma, ordenada, concisa, clara, sin ambigüedades y siguiendo una secuencia lógica.
- G5. Poseer las habilidades de aprendizaje necesarias que permitan emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.
- G6. Ser capaz de pensar y actuar según principios de carácter universal que se basan en el valor de la persona y se dirigen a su pleno desarrollo, a la vez que respetar los derechos fundamentales y de igualdad entre mujeres y hombres, los derechos humanos, los valores democráticos y de una cultura de paz, así como los principios medioambientales, de responsabilidad social y de cooperación al desarrollo que promuevan un compromiso ético en una sociedad global, intercultural, libre y justa.

2.2

Específicas

- E1. Comprender las bases teóricas de la economía general y de la empresa, a la vez que los métodos matemáticos esenciales y los fundamentos sociales, históricos y jurídicos de los mercados, las instituciones y los activos financieros.
- E2. Conocer los ejes centrales del entorno económico-financiero nacional e internacional y la formulación de la política monetaria y financiera por parte de las autoridades públicas, en paralelo con su evolución histórica e impacto sobre las decisiones financieras y el riesgo.
- E3. Entender los fundamentos conceptuales y teóricos de las decisiones de financiación e inversión, así como de la evaluación de riesgos y los elementos clave de la dirección estratégica, la estructura y comportamiento de la organización, la gestión, el marketing y el marco institucional de las entidades financieras.
- E4. Comprender el comportamiento financiero individual y colectivo de los agentes económicos, junto con el funcionamiento de los mercados financieros, sus factores determinantes, los instrumentos utilizados, las operaciones posibles y las instituciones relevantes.
- E5. Entender los mecanismos, la valoración y los resultados de las diferentes alternativas en la asignación de recursos en los mercados financieros, empresas no financieras, entidades bancarias e instituciones aseguradoras o de previsión social, aplicando los principios de la economía, las finanzas, la estadística, la teoría del riesgo y el análisis de inversiones, así como haciendo uso de unos criterios éticos y de responsabilidad social.
- E6. Conocer, interpretar y aplicar las normativas públicas que regulan la operatoria y fiscalidad de los mercados

financieros y de las entidades bancarias y aseguradoras o de previsión social.

E8 Adquirir la formación básica para formular hipótesis, recoger e interpretar informaciones, asesorar a quien corresponda y resolver problemas de carácter financiero, siguiendo el método científico y mediante la aplicación de los enfoques analíticos, instrumentos matemáticos y métodos estadísticos apropiados.

E9 Analizar, interpretar y comprender los hechos económico-financieros en conexión con el entorno social, cultural y jurídico en el que se desarrollan, teniendo en cuenta su dimensión histórica y ética.

E10. Aplicar los conocimientos teóricos, para saber realizar operaciones y manejar instrumentos en el campo de las finanzas, la banca y los seguros, utilizando en su caso métodos cuantitativos específicos, matemáticos o estadísticos.

E11. Identificar y resolver problemas financieros, comerciales, de estructura organizativa y de gestión de riesgos, en el marco de la adopción de decisiones, valoración de activos y asesoramiento en instituciones bancarias y aseguradoras o de previsión social.

E12. Examinar las estrategias, detectar las necesidades de financiación y analizar inversiones en empresas u otro tipo de entidades, evaluando las alternativas existentes e identificando la más adecuada.

E14. Aplicar con rigor diferentes técnicas, cuantitativas o cualitativas, en la resolución de problemas del campo de las finanzas, banca y seguros.

E15. Localizar y analizar información diversa (bibliográfica, estadística, económica, financiera, jurídica, etc.) mediante diferentes herramientas, incluyendo los recursos telemáticos.

E16. Elaborar informes de asesoramiento sobre aspectos concretos en el ámbito financiero, bancario o asegurador.

Objetivos/Resultados de aprendizaje

- Describir y analizar las cadenas de Markov en tiempo discreto, los estados que las caracterizan, las probabilidades de transición y de absorción entre estados y los tiempos medios de evolución entre ellos.
- Desarrollar el modelo práctico de actividad/invalidez asociado al seguro de invalidez permanente sobre personas, describiendo las hipótesis en las que se sustenta, las probabilidades de transición entre estados, las operaciones de rentas y seguros, así como las primas y reservas matemáticas correspondientes.

Contenidos

La asignatura se estructura en dos partes.

Parte I. Cadenas de Markov.

- Descripción de las cadenas de Markov: concepto, determinación de los estados del sistema y clasificación de los mismos.
- Determinación de las probabilidades asociadas al sistema estudiado a través de la correspondiente matriz de transición.
- Descripción y cálculo de las probabilidades de absorción, probabilidades estacionarias y tiempos medios de evolución entre los estados del sistema en diferentes momentos de tiempo.

Parte II. El seguro de invalidez permanente.

- Descripción del seguro de invalidez permanente: modelo práctico de actividad/invalidez y funciones de probabilidad que caracterizan la transición entre estados.
- Descripción y valoración de las operaciones de rentas, seguros, primas y reservas matemáticas relacionadas con el seguro de invalidez permanente.

Principios Metodológicos/Métodos Docentes

- Lección magistral.
- Resolución de problemas.
- Estudio de casos.
- Aprendizaje basado en problemas.

Criterios y sistemas de evaluación

INSTRUMENTO/PROCEDIMIENTO

PESO EN LA NOTA FINAL

OBSERVACIONES

Pruebas presenciales a realizar durante el curso (eliminativas)

Hasta 100%

Resolución de ejercicios y actividades complementarias propuestas en clase

10%

Examen final convocatoria ordinaria

Hasta 100%

Los alumnos sólo tendrán que examinarse de la materia de las pruebas presenciales eliminativas que no hayan

superado durante el curso

Examen final convocatoria extraordinaria

100%

Los alumnos tendrán que examinarse de toda la materia de la asignatura.

CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

• Convocatoria ordinaria: para aprobar la asignatura se deberá obtener una calificación final mínima de 5 puntos sobre 10, obtenidos a partir de:

- Resolución de ejercicios y actividades complementarias propuestas en clase: máximo de 1 punto.
- Prueba presencial de la Parte I: máximo de 5 puntos.
- Prueba presencial de la Parte II: máximo de 5 puntos.

La calificación del alumno será el máximo de las dos opciones siguientes:

• Considerar exclusivamente las pruebas presenciales de las dos partes de la asignatura.
• Considerar las pruebas presenciales, con una ponderación del 90% en la nota final, y la resolución de ejercicios y actividades complementarias propuestas en clase, con una ponderación del 10% en la nota final.

• Convocatoria extraordinaria:

• Para aprobar la asignatura se deberá obtener una calificación final mínima de 5 puntos sobre 10 obtenidos a partir de la realización de un examen final de toda la asignatura.

Recursos de aprendizaje y apoyo tutorial

Pizarra, cañón de proyección, ordenadores, software matemático y para realizar presentaciones, plataforma virtual de aprendizaje cooperativo (Moodle) para tutorías y autoevaluación, textos y manuales de apoyo.

Calendario y horario

Véase web de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
www.eco.uva.es

Tabla de Dedicación del Estudiante a la Asignatura/Plan de Trabajo

ACTIVIDADES PRESENCIALES

HORAS

ACTIVIDADES NO PRESENCIALES

HORAS

Clases teóricas

24

Estudio y trabajo autónomo individual

60

Clases prácticas

20

Estudio y trabajo autónomo grupal

30

Laboratorios

6

Prácticas externas, clínicas o de campo

0

Seminarios

6

Otras actividades

4(*)

Total presencial

60

Total no presencial

Responsable de la docencia (recomendable que se incluya información de contacto y breve CV en el que aparezcan sus líneas de investigación y alguna publicación relevante)

Luis Carlos Meneses Poncio
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Dpto. Economía Aplicada, despacho 254
Avenida del Valle Esgueva, 6
47011-Valladolid
Teléfono: 983186566
e-mail: lmeneses@eco.uva.es

Idioma en que se imparte

Castellano
