

DATOS IDENTIFICATIVOS DE LA UNIDAD FORMATIVA

UNIDAD FORMATIVA	ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS DE INVERSIÓN	Duración	50
		Condicionado	
Código	UF0338		
Familia profesional	ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN		
Área Profesional	Finanzas y seguros		
Certificado de profesionalidad	Financiación de empresas	Nivel	3
Módulo formativo	Productos, servicios y activos financieros	Duración	140
Resto de unidades formativas que completan el módulo	----- Análisis del Sistema Financiero y Procedimientos de Cálculo	Duración	40
	Análisis de productos y servicios de financiación		50

Apartado A: REFERENTE DE COMPETENCIA

Esta unidad formativa se corresponde con RP3 (en lo referente a productos de inversión), y RP4 (en lo referente a productos de inversión) de la UC 0499_3: GESTIONAR LA INFORMACIÓN Y CONTRATACIÓN DE LOS RECURSOS FINANCIEROS.

Apartado B: ESPECIFICACIÓN DE LAS CAPACIDADES Y CONTENIDOS

Capacidades y criterios de evaluación

C1: Analizar las características de los productos y servicios de inversión, realizando una adecuada elección.

CE1.1 Explicar el tipo de garantías requeridas en cada producto y servicio de inversión.

CE1.2 A partir de la información facilitada sobre servicios o productos financieros de activo para una empresa, se solicita:

- - Analizar los procedimientos administrativos relativos a la contratación y seguimiento de los mismos.
- Describir los documentos tipo.
- - Determinar la normativa aplicable en cada caso con precisión.

CE1.3 Interpretar el contenido de la normativa española y europea para el aseguramiento de la calidad en los procedimientos administrativos específicos.

CE1.4 A partir de la información facilitada sobre determinados productos financieros de activo para la empresa, se solicita:

- Calcular los intereses devengados y los gastos y comisiones generados.
- Calcular el TAE.
- Describir el tratamiento fiscal de cada producto: retenciones, desgravaciones y exenciones.
- Especificar la forma de determinación y los plazos de liquidación y abono de intereses.
- Realizar un informe comparativo de las rentabilidades, ventajas e inconvenientes de cada una de las formas de ahorro o inversión propuestas.

C2: Analizar las características de los activos financieros y los procedimientos de emisión, contratación, amortización y/o liquidación de los mismos realizando los cálculos generados.

CE2.1 Identificar las normas fundamentales que regulan el funcionamiento de los mercados financieros.

CE2.2 Describir la organización de los mercados de activos financieros y especificar el tipo de entidades y organismos que intervienen en los mismos.

CE2.3 Explicar la función de los activos financieros como formas de inversión y como fuentes de financiación.

CE2.4 Clasificar los activos financieros utilizando como criterios el tipo de renta que generan, la clase de entidad emisora y los plazos de amortización.

CE2.5 Describir y precisar los parámetros que definen la emisión de los distintos tipos de activos financieros e identificar los sujetos que intervienen en cada caso.

CE2.6 Explicar la función de los intermediarios en los mercados financieros.

CE2.7 Describir los procedimientos administrativos en la emisión, contratación, amortización y/o liquidación de activos financieros.

CE2.8 Definir con precisión el concepto de derecho de suscripción.

CE2.9 Definir con precisión el concepto de fondo de inversión y describir las características de sus distintas clases.

CE2.10 A partir de la información facilitada sobre diferentes activos financieros para las empresas, se solicita:

- Interpretar su valor de cotización actual e histórica.
- Calcular los gastos y comisiones devengadas.
- Determinar el importe resultante en operaciones de compra - venta.
- Identificar su rentabilidad histórica.
- Especificar su grado de liquidez.
- Describir su tratamiento fiscal.

- Realizar un informe comparativo de las ventajas y desventajas de los mismos en relación con su adquisición como medio de inversión, y en especial de las rentabilidades esperadas y riesgos asumidos.
- Describir los documentos tipo para su contratación.
- Analizar los procedimientos administrativos relativos a su compra – venta.
- Realizar informes de los resultados obtenidos en la forma y plazos establecidos.

C3: Analizar los procedimientos de evaluación financiera de inversiones aplicando las técnicas de cálculo adecuadas.

CE3.1 Describir las variables fundamentales que definen un plan de inversión.

CE3.2 Explicar los criterios de evaluación de la rentabilidad de inversiones más utilizados VAN, TIR, Pay Back y precisar la forma de calcularlos.

CE3.3 A partir de los datos facilitados sobre los planes de inversión de una empresa, se solicita:

- Calcular el VAN y la TIR de las inversiones previstas.
- Interpretar los resultados obtenidos estableciendo la oportunidad financiera de las inversiones propuestas.
- Realizar informes de los resultados obtenidos en las formas y plazos establecidos

Contenidos

1. Los Activos Financieros como formas de Inversión:

- Renta Fija y Renta Variable.
 - Depósitos a plazo.
 - Títulos de Renta Fija.
 - Rentabilidad de los Títulos de Renta Fija.
 - Concepto de Títulos de Renta Variable.
 - Los Mercados de Títulos de Renta Variable.
 - Acciones. Valor de Acciones. Dividendos. Derechos de Suscripción.
 - Rentabilidad de los Títulos de Renta Variable.
- Deuda Pública y Deuda Privada.
 - Valores o Fondos Públicos.
 - Características de los Valores de Deuda Pública.
 - Clasificación de la Deuda Pública. Letras del Tesoro. Pagarés del Tesoro. Obligaciones y Bonos Públicos.
 - Obligaciones y Bonos Privados.
 - Warrants.
- Fondos de Inversión. Características. Finalidad de los Fondos de Inversión. Valor de Liquidación.
 - La Sociedad Gestora. La Entidad Depositaria.
 - Instituciones de Inversión Colectiva de carácter financiero.
 - Instituciones de Inversión Colectiva de carácter no financiero.
- Productos de Futuros. Concepto. Los FRA (Forward Rate Agreement – Acuerdos de Tipos Futuros). Los SWAPS (Permutas Financieras). • Opciones.
- Fiscalidad de los Activos Financieros para las empresas. Renta Fija y Renta Variable. Deuda Pública y Deuda Privada. Fondos de Inversión. Productos de Futuros.
- Análisis de Inversiones. VAN. TIR. Pay Back.

Apartado C: REQUISITOS Y CONDICIONES

Deberá cumplir alguno de los requisitos siguientes:

- Estar en posesión del título de Bachiller
- Estar en posesión de algún certificado de profesionalidad de nivel 3.
- Estar en posesión de un certificado de profesionalidad de nivel 2 de la misma familia y área profesional
- Cumplir el requisito académico de acceso a los ciclos formativos de grado superior o haber superado las correspondientes pruebas de acceso a ciclos de grado superior
- Tener superada la prueba de acceso a la universidad para mayores de 25 años y/o de 45 años
- Tener, de acuerdo con la normativa que se establezca, los conocimientos formativos o profesionales suficientes que permitan cursar con aprovechamiento la formación

Se debe haber superado la UF0336: Análisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo.

En relación con las exigencias de los formadores o de las formadoras, instalaciones y equipamientos se atenderá las exigencias solicitadas para el propio certificado de profesionalidad: Financiación de empresas.