

### DATOS IDENTIFICATIVOS DE LA UNIDAD FORMATIVA

UNIDAD FORMATIVA	GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA EL ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE PASIVO	Duración	80
		Espefífico	
Código	UF0524		
Familia profesional	Administración y gestión.		
Área Profesional	Finanzas y seguros		
Certificado de profesionalidad	Comercialización y administración de productos y servicios financieros	Nivel	3
Módulo formativo	Asesoramiento y gestión administrativa de productos y servicios financieros	Duración	200
Resto de unidades formativas que completan el módulo	Gestión administrativa para el asesoramiento de productos de activo	Duración	70
	Gestión comercial de productos y servicios financieros y los canales complementarios	Duración	50

#### Apartado A: REFERENTE DE COMPETENCIA

Esta unidad formativa se corresponde con la RP2 de la UC0989\_3 REALIZAR EL ASESORAMIENTO Y LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.

#### Apartado B: ESPECIFICACIÓN DE LAS CAPACIDADES Y CONTENIDOS

##### Capacidades y criterios de evaluación

C1: Analizar la estructura y características del sector de las entidades financieras para responder con eficacia a la evolución de las funciones vinculadas a las operaciones financieras.

- CE1.1 Describir las características y estructura de un sistema financiero y las entidades que lo componen.
- CE1.2 Explicar la función del Banco Central Europeo y del Banco de España en la regulación del sector financiero.
- CE1.3 Definir el concepto y la función económica de las entidades financieras.
- CE1.4 Interpretar los diferentes tipos y funciones de las principales entidades financieras que operan actualmente en nuestro país, señalando las características más relevantes que las diferencian.
- CE1.5 Describir la organización de una entidad financiera, especificando las relaciones básicas entre los elementos que la componen.
- CE1.6 Diferenciar los puestos y funciones operativas de una oficina bancaria tipo y de la banca electrónica.
- CE1.7 Explicar la evolución del mercado financiero en España y los cambios en el comportamiento de los clientes.
- CE1.8 Definir y argumentar con precisión el concepto y la función comercial de las entidades financieras y los diferentes canales de comercialización que se utilizan.
- CE1.9 Identificar e interpretar la normativa que regula las operaciones financieras y políticas de riesgo que establece el Banco de España.

C2: Realizar los cálculos financieros necesarios para el asesoramiento sobre los distintos productos de pasivo, y servicios financieros ofrecidos.

- CE2.1 Precisar los conceptos de interés nominal e interés efectivo o tasa anual equivalente –TAE– y la forma de calcularlos.
- CE2.2 En un supuesto práctico en el que se proporciona información convenientemente caracterizada sobre servicios financieros determinados:
  - Identificar los sujetos que intervienen en la operación y los datos relevantes que deben consignarse sobre los mismos.
  - Calcular los gastos y comisiones devengadas y especificar cómo se imputan.
  - Especificar, en su caso, el tratamiento fiscal requerido.
- CE2.3 En un supuesto práctico en el que proporciona información sobre determinados productos financieros de pasivo:
  - 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.

C3: Analizar las distintas alternativas de inversión patrimonial y previsión, servicios bancarios y tipología de seguros, identificando las características y especificaciones de las mismas.

- CE3.1 Distinguir con precisión las distintas alternativas de inversión patrimonial, previsión, servicios bancarios y tipología de seguros, identificando sus características y clientes destinatarios.
- CE3.2 Explicar las características, tipos, contratos y fiscalidad de los fondos de inversión, así como de los agentes intervinientes en los mismos.
- CE3.3 A partir de una cesta de fondos diferenciar los distintos tipos atendiendo a criterios de:

- Seguridad.
- Rentabilidad.
- Liquidez.
- Fiscalidad.
- Diversificación.

CE3.4 Explicar las características de los distintos mercados financieros, su funcionamiento y los activos contratados en los mismos.

CE3.5 Describir los procedimientos en la emisión, negociación, contratación, amortización y/o liquidación de activos financieros y su formalización documental.

CE3.6 Describir las comisiones que resulten aplicar a una inversión depositada en una cuenta de valores por los conceptos de compra, venta, administración y custodia.

CE3.7 En un supuesto práctico convenientemente caracterizado, en el que se proporcionan datos reales de distintos activos financieros:

- Simular el importe resultante en operaciones de compraventa.
- Calcular la rentabilidad de la inversión.
- Calcular las comisiones y gastos que resulten de aplicación.
- Aplicar la normativa fiscal en el tratamiento de plusvalías y minusvalías.

CE3.8 Explicar las características, tipos y fiscalidad de los planes de pensiones y seguros de ahorro.

CE3.9 Reconocer los agentes que intervienen en los planes de pensiones y seguros de ahorro.

CE3.10 En un supuesto caracterizado en el que se proporcionan datos reales de planes de pensiones y seguros de ahorro:

- Comparar las diferentes rentabilidades según las distintas alternativas de previsión.
- Determinar el tratamiento fiscal que les sería de aplicación, calculando el ahorro fiscal para cada producto.

CE3.11 Explicar las características de una imposición a plazo.

CE3.12 En un supuesto práctico convenientemente caracterizado, en el que se proporciona el perfil de un cliente tipo y sus necesidades de inversión:

- Obtener la información necesaria de diferentes productos de inversión patrimonial y previsión en el mercado.
- Analizar los efectos fiscales de cada uno de los productos de inversión propuestos.
- Ofrecer la alternativa de inversión o previsión más favorable al cliente dadas sus características.
- Informar periódicamente de la evolución de las distintas alternativas de inversión o previsión, en su caso, a través de un análisis comparativo de las mismas

## Contenidos

### 1. Análisis del sistema financiero.

- El sistema financiero: Características. Estructura. Evolución.
- Mercados financieros:
  - Funciones. Clasificación.
  - Principales mercados financieros españoles.
- Intermediarios financieros:
  - Descripción. Funciones.
  - Clasificación: bancarios y no bancarios.
- Activos financieros:
  - Descripción. Funciones.
  - Clasificación.
- Mercado de productos derivados:
  - Descripción. Características.
  - Tipos de mercados de productos derivados: futuros, opciones, swaps.
- La Bolsa de Valores:
  - Organización de las bolsas españolas.
  - Sistemas de contratación.
  - Los índices bursátiles.
  - Los intermediarios bursátiles.
  - Clases de operaciones: contado y crédito.
  - Tipos de órdenes.
- El Sistema Europeo de Bancos Centrales. Estructura. Funciones.
- El Sistema Crediticio Español.
  - Descripción.
  - Estructura.
  - El Banco de España: funciones y órganos rectores.
  - El coeficiente de solvencia: descripción.
  - El coeficiente legal de caja: descripción.

- Comisión Nacional del Mercado de Valores. Funciones.

## **2. Gestión de las entidades de crédito.**

- Las entidades bancarias.
  - Características.
  - Elementos.
  - Clasificación.
- Organización de las entidades bancarias.
  - Oficinas centrales: funciones, departamentos y relaciones con sucursales.
  - Sucursales: tipos, funciones y departamentos.
- Los Bancos.
  - Características.
  - Creación y expansión.
  - Organismos bancarios: Asociación Española de Banca Privada y Fondo de Garantía de Depósitos.
- Las Cajas de Ahorros.
  - Características.
  - La Confederación Española de Cajas de Ahorro.
- Las cooperativas de crédito.
  - Objetivo.
  - Tipos.

## **3. Procedimientos de cálculo financiero básico aplicable a los productos financieros de pasivo.**

- Capitalización simple:
  - El interés simple.
  - Tantos equivalentes en capitalización simple.
- Capitalización compuesta.
  - El interés compuesto.
  - Tantos equivalentes en capitalización compuesta.

## **4. Gestión y análisis de las operaciones bancarias de pasivo.**

- Las operaciones bancarias de pasivo. Características.
- Los depósitos a la vista.
  - Descripción.
  - Tipos.
  - Requisitos para su apertura.
- Las libretas o cuentas de ahorro. Características. Tipos: indistintas, conjuntas, de ahorro vinculado.
- Las cuentas corrientes.
  - Características.
  - Tipos: conjuntas, indistintas, supercuentas.
  - Liquidación
- Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo.
  - Descripción.
  - Modalidades.
  - Tratamiento fiscal.

## **5. Gestión y análisis de productos de inversión patrimonial y previsional y otros servicios bancarios.**

- Las sociedades gestoras. Descripción. Funciones.
- Las entidades depositarias. Descripción. Objetivos.
- Fondos de inversión. Características. Finalidad. Ventajas. Tipos: renta fija, variable, mixta. Tratamiento fiscal.
- Planes y fondos de pensiones. Características. Intervinientes. Tipos. Tratamiento fiscal.
- Títulos de renta fija. Descripción. Características. Valor de los títulos. Rentabilidad.
- Los fondos públicos. Características. Clasificación.
- Los fondos privados. Características. Clasificación.
- Títulos de renta variable. Descripción. Características. Las acciones: características, tipos, valor y rentabilidad. Tratamiento fiscal.
- Los seguros. Características. Clases: daños y personas.
- Domiciliaciones bancarias. Descripción. Clases: efectos, recibos, nóminas, pensiones.
- Emisión de tarjetas. Tarjetas de débito. Tarjetas de crédito. El monedero electrónico.
- Gestión de cobro de efectos. Características.
- Cajas de alquiler. Características.
- Servicio de depósito y administración de títulos. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas.

- Comisiones bancarias. Características. Clases.

### 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

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: Comercialización y administración de productos y servicios financieros