

DATOS IDENTIFICATIVOS DE LA UNIDAD FORMATIVA

UNIDAD FORMATIVA	GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA EL ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS DE ACTIVO	Duración	70
		Condicionada	
Código	UF0525		
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 y servicios financieros de pasivo	Duración	80
	Gestión comercial de productos y servicios financieros y los canales complementarios		50

Apartado A: REFERENTE DE COMPETENCIA

Esta unidad formativa se corresponde con la RP3.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: Realizar los cálculos financieros necesarios para el asesoramiento sobre los distintos productos de activo.

CE1.1 Explicar las variables que intervienen en la amortización de préstamos y precisar la forma de calcularlas según los sistemas más utilizados.

CE1.2 En un supuesto práctico en el que proporciona información sobre determinados productos financieros de activo:

- Definir las garantías personales o reales exigidas.
- Calcular las cuotas de interés y los gastos y comisiones devengados.
- Calcular las cuotas de amortización.
- Calcular el endeudamiento del cliente.
- Especificar el tratamiento fiscal de los productos.

C2: Analizar la viabilidad de las diferentes operaciones de financiación manejando la información necesaria.

CE2.1 Describir los principales instrumentos de financiación.

CE2.2 Explicar las variables que intervienen en la amortización de préstamos y precisar la forma de calcularlas según los sistemas más utilizados.

CE2.3 Reconocer los agentes que intervienen en las operaciones de financiación.

CE2.4 Descripción de las bases de datos disponibles para el análisis de riesgo respetando los procedimientos y normas internas de la empresa.

CE2.5 Ante una situación simulada de solicitud de financiación por parte de un cliente:

- Identificar las de asesoramiento, negociación y contratación, así como la documentación que el cliente necesita aportar.
- Enumerar las bases de datos que necesitamos consultar.
- Realizar un cuadro de amortización de préstamo y calcular las comisiones de la operación.
- Calcular el TAE de la operación.
- Calcular el endeudamiento del cliente.
- Realizar un breve informe en el que se indique la finalidad de la operación, antecedentes del cliente y valoración de la operación.

C3: Interpretar el contenido y la estructura del balance de situación y de la cuenta de resultados de una organización a fin de determinar su situación financiera.

CE3.1 Explicar la composición del activo y del pasivo del balance de una organización.

CE3.2 Explicar la composición de la cuenta de resultados de una organización.

CE3.3 Explicar el contenido del balance de una organización.

CE3.4 Explicar las relaciones de equilibrio necesarias entre las inversiones y los recursos financieros propios y ajenos, diferenciando entre la financiación del circulante y del inmovilizado adecuadamente.

CE3.5 Definir los siguientes conceptos correctamente:

- Fondo de maniobra.

- «Cash-flow» financiero.
- Período medio de maduración.
- Punto muerto o umbral de rentabilidad.
- Apalancamiento financiero.

CE3.6 En un supuesto práctico en el que se proporcionan las cuentas anuales, convenientemente caracterizadas, de una empresa simulada:

- Seleccionar la información relevante para el tipo de análisis que se solicita.
- Calcular las diferencias, porcentajes, índices y ratios relevantes para el análisis financiero-patrimonial y de tendencia.
- Interpretar los resultados correctamente y a partir de los mismos, la situación financiera que transmite, relacionando los diferentes elementos del análisis.

Contenidos

1. Procedimientos de cálculo financiero básico aplicable a los productos financieros de activo.

- Actualización simple: El descuento comercial. El descuento matemático.
- Actualización compuesta: El descuento compuesto.
- Rentas constantes, variables y fraccionadas: Descripción. Variables que intervienen.

2. Gestión y análisis de las operaciones bancarias de activo.

- Las operaciones bancarias de activo. Características.
- Los préstamos. Elementos. Variables en una operación de préstamo. Clases. Factores que influyen en la concesión. Métodos de amortización de préstamos. Tratamiento fiscal.
- Los créditos. Características. El crédito en cuenta corriente.
- La garantía crediticia: Garantía personal. Garantía real.
- El aval bancario. Descripción. Formalización
- La remesa de efectos. Características. Liquidación.
- El arrendamiento financiero o leasing.
 - Características.
 - Elementos.
 - Personas que intervienen.
 - Modalidades.
 - Variables en una operación de leasing.
 - Coste leasing.
- El Renting. Características. Personas que intervienen.
- El Factoring. Descripción. Intervinientes. Modalidades: con recurso y sin recurso.
- El Confirming. Descripción. Características. Clases: con financiamiento y simple.
- Los empréstitos.
 - Descripción.
 - Elementos.
 - Variables de un empréstito.
 - Clases: pago periódico de intereses, pago acumulado de intereses.

3. Aplicaciones informáticas de gestión bancaria.

- Hojas de cálculo financiero:
 - Funciones financieras aplicadas a productos de activo.
 - Cuadros de amortización de préstamos.
 - Representaciones gráficas de datos.
- Aplicaciones de gestión de créditos: Credit scoring.
- Simuladores de cálculo financiero
- Internet. Las direcciones web. El navegador.
- Normativa de seguridad y medioambiente en el uso de material informático.

4. Análisis e interpretación de los estados financieros contables.

- Masas Patrimoniales:
 - Activo: corriente y no corriente.
 - Patrimonio Neto.
 - Pasivo: corriente y no corriente.
- El balance. Composición. Modelo normal. Modelo abreviado.
- Las cuentas de gestión. Cuentas de ingresos. Cuentas de gastos.
- La cuenta de pérdidas y ganancias. Composición. Modelo normal. Modelo abreviado.
- Instrumentos de análisis:
 - Fondo de Maniobra.

- Cash-Flow.
- Período medio de maduración.
- Punto muerto o umbral de rentabilidad.
- Apalancamiento financiero.
- Ratios.

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 UF0524 Gestión administrativa para el asesoramiento de productos y servicios financieros de pasivo.

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.