

GESTIÓN FINANCIERA - MODALIDAD PRUEBAS LIBRES

Ciclo Formativo de Grado Superior de ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

1.- CONTENIDOS:

U.T. 1.- El sector bancario y los productos de pasivo.

1. El sistema financiero español
 - 1.1. Instituciones financieras
 - 1.2. Intermediarios financieros
 - 1.3. Instrumentos financieros
 - 1.4. Mercados financieros
2. El sector bancario
 - 2.1. Organismos de la Unión Europea
 - 2.2. El Banco de España
 - 2.3. Entidades de crédito
 - 2.4. Entidades de pago
 - 2.5. Otras entidades supervisadas por el Banco de España
3. Las operaciones bancarias
 - 3.1. Clases de operaciones bancarias
 - 3.2. Las comisiones bancarias
 - 3.3. La fiscalidad de los productos bancarios
4. El depósito bancario de dinero
 - 4.1. Características
 - 4.2. Titularidad de los depósitos bancarios
 - 4.3. Clases de depósitos
 - 4.4. Identificación de los depósitos
5. Cuentas a la vista
6. Depósitos a plazo fijo
 - 6.1. Depósitos con rentabilidad predeterminada
 - 6.2. Depósitos estructurados o de rentabilidad variable

U.T. 2 .- Los servicios bancarios.

1. Características de los servicios bancarios
2. Domiciliaciones en cuenta
3. Operaciones con divisas
4. Otros servicios bancarios
5. Canales de relación entre banca y clientes
 - 5.1. La banca presencial
 - 5.2. La banca a distancia

6. Banca electrónica
 - 6.1. Medidas de seguridad
 - 6.2. Cuadernos bancarios
 - 6.3. Realización de operaciones en la banca electrónica
 - 6.4. Coste de los servicios prestados por Internet

U.T. 3 .- Financiación bancaria a corto plazo.

1. Productos bancarios de activo
 - 1.1. Análisis del riesgo en las operaciones de activo
 - 1.2. La seguridad en las operaciones activas: las garantías
 - 1.3 La financiación bancaria
2. La póliza o cuenta de crédito
3. El descuento comercial bancario
 - 3.1. Descuento comercial de efectos
 - 3.2. Anticipo de créditos comerciales
4. El factoring
 - 4.1. Servicios prestados por el factor
 - 4.2. Modalidades del factoring
 - 4.3. Coste de los servicios prestados y su fiscalidad
5. El confirming
 - 5.1. Funcionamiento del confirming
 - 5.2. Coste de los servicios prestados y su fiscalidad
 - 5.3. Comisiones a favor del ordenante

U.T. 4 .- Financiación bancaria a largo plazo.

1. El préstamo bancario
 - 1.1. Amortización de un préstamo
 - 1.2. Sistemas de amortización
 - 1.3. Sistemas de amortización a interés fijo
 - 1.4. Amortización de préstamos con periodo de carencia
 - 1.5. Amortización fraccionada de los préstamos
 - 1.6. Amortización de préstamos a interés variable
 - 1.7. Amortización anticipada de los préstamos
 - 1.8. Garantías en los préstamos
 - 1.9. La TAE y el coste para el prestatario
2. Cesión financiera del uso de bienes
 - 2.1. El leasing financiero
 - 2.2. El renting
3. El aval bancario

U.T. 5 .- Los valores mobiliarios. La renta variable.

1. El sistema financiero relacionado con los valores mobiliarios

2. Características de los valores mobiliarios
3. Las acciones
 - 3.1. Los dividendos activos
 - 3.2. Ampliación de capital
 - 3.3. El derecho preferente de suscripción
 - 3.4. Prima de emisión
 - 3.5. Transmisión de las acciones
4. Los intermediarios en el mercado de valores
5. La bolsa
 - 5.1. Sistema bursátil español
 - 5.2. Operaciones en bolsa

U.T. 6 .- Los valores de renta fija.

1. Los valores de renta fija
 - 1.1. Valoración de la renta fija
 - 1.2. Determinación del interés en renta fija
 - 1.3. Amortización de empréstitos
 - 1.4. La rentabilidad en la renta fija
 - 1.5. El riesgo y la liquidez
2. La renta fija pública
 - 2.1. Clasificación de la renta fija pública
 - 2.2. El mercado primario de los valores del Tesoro
 - 2.3. El mercado secundario de valores de renta fija
 - 2.4. Características de la renta fija del Tesoro
3. La renta fija privada
 - 3.1. Pagarés de empresa
 - 3.2. Bonos y obligaciones privados
 - 3.3. Cédulas territoriales
 - 3.4. Títulos hipotecarios
 - 3.5. Participaciones preferentes
4. Fiscalidad de la renta fija

U.T. 7 .- Instrumentos derivados. Fondos de inversión.

1. Los derivados financieros
2. Derivados negociados en mercados organizados
 - 2.1. Mercados Españoles de Futuros Financieros (MEFF)
 - 2.2. Futuros financieros negociados en MEFF
 - 2.3. Opciones financieras negociadas en MEFF
 - 2.4. Los warrants
3. Derivados negociados en mercados no organizados (OTC)
 - 3.1. Futuros OTC (forward)
 - 3.2. Mercados no organizados de FRA
 - 3.3. Permutas financieras
 - 3.4. Productos estructurados negociados en OTC

4. Características de los fondos de inversión
5. Sujetos intervinientes en un fondo
6. Funcionamiento de un fondo de inversión
7. Instituciones de inversión colectiva
 - 7.1. Clases de IIC
 - 7.2. Fondos cotizados
 - 7.3. Fondos de rendimiento garantizado
 - 7.4. Fiscalidad de las IIC

U.T. 8 .- Planificación financiera y estados contables.

1. Análisis de estados financieros
2. Determinación de necesidad de fondos
 - 2.1. El fondo de maniobra
 - 2.2. El periodo medio de maduración de la empresa
3. Análisis mediante ratios
 - 3.1. Ratios de estructura financiera
 - 3.2. Ratios de equilibrio financiero
 - 3.3. Ratios de liquidez
4. Estudio de la rentabilidad

U.T. 9 .- Financiación y selección de proyectos.

1. Fuentes financieras de la empresa
 - 1.1. Clasificación de las fuentes financieras según su relación con la empresa
 - 1.2. Determinación del coste de financiación
 - 1.3. Subvenciones y otras ayudas financieras
2. La inversión en la empresa
3. Valoración y selección de proyectos
 - 3.1. Valor actualizado neto (VAN)
 - 3.2. Tasa interna de retorno (TIR)
 - 3.3. Índice del valor actualizado neto (IVAN)
 - 3.4. Plazo de recuperación o payback descontado

U.T. 10 .- La planificación empresarial y el presupuesto.

1. La planificación financiera de la empresa
2. Los presupuestos de la empresa
 - 2.1. El presupuesto maestro
 - 2.2. Los presupuestos operativos
 - 2.3. Los presupuestos financieros
 - 2.4. Estados financieros previsionales
3. El control presupuestario
 - 3.1. Cálculo y descripción de las desviaciones
 - 3.2. Tratamiento de las desviaciones

4. Técnicas de elaboración presupuestaria
 - 4.1. Según el nivel de actividad previsto
 - 4.2. Según el empleo de presupuestos anteriores

U.T. 11 .- Generalidades del sector asegurador.

1. La actividad aseguradora
2. El contrato de seguro
 - 2.1. Elementos personales
 - 2.2. Elementos materiales
 - 2.3. Elementos formales
 - 2.4. Trámites administrativos de gestión de seguros
3. El sector asegurador
 - 3.1. Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
 - 3.2. Entidades aseguradoras privadas
 - 3.3. Mediadores de seguros
 - 3.4. Consorcio de Compensación de Seguros
4. Determinación y pago de la prima
 - 4.1. Cálculo de la prima de tarifa
 - 4.2. Prima total
 - 4.3. Fraccionamiento de la prima
 - 4.4. El pago de la prima
5. El siniestro y el pago de la prestación
 - 5.1. Notificación y valoración del siniestro
 - 5.2. Los seguros de vida y el pago de la prestación
 - 5.3. La indemnización en los seguros contra daños
 - 5.4. La indemnización en los seguros con franquicia

U.T. 12 .- Productos de seguro privado.

1. Seguros contra daños
 - 1.1. Seguros de daños en las cosas
 - 1.2. Seguros patrimoniales
 - 1.3. La fiscalidad de los seguros de daños
2. Seguros multirriesgo
 - 2.1. Seguros combinados del automóvil
 - 2.2. Seguros multirriesgo del hogar
 - 2.3. Seguros multirriesgo de la empresa
3. Seguros de personas
 - 3.1. Seguros sobre la vida
 - 3.2. Seguros de no vida
 - 3.3. Los planes de pensiones
 - 3.4. Seguros alternativos a los planes de pensiones
 - 3.5. Fiscalidad de los seguros sobre las personas

2.- EXAMEN:

El **examen** consta de **dos partes**:

(Para aplicar los porcentajes siguientes se requerirá un **mínimo de 4 puntos en cada uno de los dos apartados**)

- **1ª Parte: teórica**, con cuestiones teórico-prácticas, con 3 posibles respuestas a escoger una, teniendo presente que las preguntas no contestadas no penalizan, mientras que las erróneamente contestadas, penalizarán restando 1 pregunta correcta por cada 3 incorrectas (o proporción). El nº de preguntas aproximadamente estará entre 30 y 40, y su valoración será el **40 % de la nota**.
- **2ª Parte, práctica**, con cuestiones prácticas cuyo valor global será el **60 % de la nota**. Esta parte constará de entre 6 y 8 ejercicios, cuya puntuación se detallará, en caso de ser diferente para cada pregunta, en el propio enunciado de examen.

Existe la posibilidad que esta parte se realice con un tipo test, siendo necesario para la corrección de la misma la entrega de los cálculos necesarios para encontrar la respuesta.

Los ejercicios tendrán relación con las operaciones indicadas a continuación:

- Liquidación cuenta corriente/ cuenta de crédito
- Liquidación de una factura de negociación de efectos
- Liquidación de una remesa en gestión de cobro
- Cálculo del coste en los servicios bancarios clásicos
- Cálculo de amortización de préstamos
- Cálculo de amortización del leasing
- Operaciones con valores de renta variable: compra-venta, rentabilidad, ampliaciones de capital
- Operaciones con valores de renta fija: compra-venta, rentabilidad, amortización
- Cálculo de operaciones con derivados financieros. La prima, el precio de ejercicio y la opción de compra.
- Análisis de los estados contables:
 - Fondo de maniobra
 - PMM económico y financiero
 - Ratios
 - Rentabilidad
- Cálculo para selección inversiones según los distintos criterios
- Elaboración y análisis del presupuesto de tesorería. Tratamiento de las desviaciones

Será necesario para el desarrollo de la prueba que los alumnos traigan **calculadora** con funciones de potencias, raíces y logaritmos. **El móvil no se admite como calculadora**, estando prohibido su uso durante el examen.