

# 1 OBJETIVOS

## OBJETIVOS GENERALES DEL MÓDULO

El módulo profesional de PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS de 2º curso establece los contenidos a lo largo de 110 horas. y se le asigna Unidad de Competencia n.º 7 de Ciclo Formativo “**Informar y asesorar sobre productos y servicios financieros y de seguros**”.

Las siguientes capacidades terminales expresan los resultados que deben ser alcanzados por los alumnos/as con el fin de conseguir la preparación profesional básica que permite la validez del título en todo el territorio del Estado

- **Identificar las necesidades y requerimientos del cliente sobre los productos y/o servicios ofertados, atendiendo a sus características y recursos**
- **Informar y asesorar adecuadamente, a requerimiento del cliente, sobre servicios financieros ofertados por la entidad de acuerdo con los procedimientos establecidos**
- **Informar y asesorar, a requerimiento del cliente, sobre productos financieros de pasivo ofertados por la entidad de acuerdo con los planes de actuación y los objetivos comerciales marcados**
- **Informar y asesorar, a requerimiento del cliente, sobre productos financieros de activo ofertados por la entidad de acuerdo con los planes de actuación y los objetivos comerciales marcados**
- **Informar y asesorar, a requerimiento del cliente, sobre productos de seguros ofertados por la entidad, aplicando la normativa vigente y los procedimientos establecidos**
- **Elaborar informes de carácter técnico relativos a operaciones de relevancia para su autorización y mejora de la calidad del servicio**
- **Autorizar y supervisar aquellas propuestas presentadas a las personas a su cargo relativas a productos y/o servicios ofertados por la entidad**
- **Gestionar la contratación de los productos y los servicios financieros ofertados, elaborando adecuadamente la documentación/información correspondiente, según los procedimientos establecidos y la legislación vigente**

## 2 CONTENIDOS

### **INTRODUCCIÓN AL MÓDULO.**

Introducción.

### **EL SISTEMA FINANCIERO.**

El sistema financiero.

Intermediarios financieros.

Mercados financieros.

Activos financieros.

Entidades que integran el sistema financiero español.

La legislación del sistema financiero español.

### **EL BANCO DE ESPAÑA.**

El Banco de España.

La política de tipo de cambio.

Servicio de tesorería y deuda pública.

Medios y sistemas de pagos.

Supervisión y control.

Otras competencias.

La política monetaria.

El coeficiente de caja.

### **VALORES NEGOCIABLES**

Productos financieros.

Clasificación de los valores negociables.

Letras del Tesoro.

Pagarés de empresa.

Bonos y obligaciones.

Acciones.

Instrumentos derivados.

Los fondos de inversión en valores.

Clases de fondos de inversión en valores.

### **EL MERCADO BURSÁTIL.**

La regulación del mercado de valores.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores.

Las Bolsas de valores.

Los intermediarios de contratación en Bolsa.

La emisión de valores en Bolsa.

La contratación en Bolsa.

La liquidación en Bolsa

Los índices bursátiles.



### **OPERACIONES CON VALORES NEGOCIABLES.**

Valoración de los activos financieros  
Rentabilidad de los activos financieros.  
Operaciones con los activos financieros.  
Operaciones al contado.  
Operaciones aplazo.  
Operaciones a crédito.  
Operaciones con pacto de recompra.

### **ORGANIZACIÓN DEL SECTOR BANCARIO.**

Las entidades de crédito.  
Integrantes del sistema bancario.  
Relaciones interbancarias habituales.  
El Fondo de Garantía de Depósitos.  
Contabilidad de las entidades financieras.  
Normas de garantía y solvencia.  
Tratamiento contable de los riesgos.  
La cuenta de Pérdidas y ganancias de las entidades de crédito.

### **SERVICIOS FINANCIEROS.**

Servicios financieros en el sistema bancario.  
Características comunes de los servicios financieros.  
Identificación de los segmentos de demanda.  
Domiciliaciones bancarias.  
Gestión de cobro de efectos.  
Banco en Casa ("Home banking").  
Terminal punto de venta.  
Soportes informáticos.  
Banca telefónica.  
Medios de pago. Tarjetas bancarias.  
Intermediación en valores mobiliarios.  
Cambio de divisas.  
Otros servicios.

### **PRODUCTOS FINANCIEROS DE PASIVO**

Productos financieros de la banca.  
Operaciones y productos de pasivo.  
Cuentas bancarias.  
Cuentas de ahorro a la vista.  
Depósitos a plazo y certificados de depósito.  
Otros productos financieros de pasivo.

### **PRODUCTOS FINANCIEROS DE ACTIVO.**

Operaciones y productos de activo.  
Los créditos bancarios.  
Los préstamos.  
Los descuentos bancarios.  
Las fianzas y los avales bancarios.  
Leasing.



### **ORGANIZACIÓN DE ENTIDADES BANCARIAS.**

Estructura jerárquica de las entidades bancarias.  
Organización interna: departamentos centrales.  
Las sucursales de las entidades de crédito.  
Organización de oficinas bancarias tipo.  
Autorización de operaciones.  
Procedimientos administrativos.  
Normas de transparencia.  
Marketing financiero.

### **EL CONTRATO DE SEGURO.**

Antecedentes históricos del seguro.  
El seguro y otros medios de previsión.  
Los contratos de seguro.  
Partes del contrato de seguro.  
Documentos del contrato de seguro.  
El objeto asegurado.  
Los riesgos asegurables.  
Clases de póliza.  
Duración del contrato de seguro y pago de las primas.

### **LA ORDENACIÓN DEL SEGURO.**

Tipos de empresas aseguradoras.  
Entidades aseguradoras y los grupos de coaseguro.  
Organismos públicos que intervienen en la actividad aseguradora.  
La legislación reguladora de los seguros privados.  
La contabilidad de las aseguradoras.

### **LOS PRODUCTOS DE SEGUROS.**

Los riesgos fortuitos.  
El seguro del automóvil.  
Los seguros multirriesgos.  
Los seguros de responsabilidad civil.  
Los seguros de vida y de accidentes.  
Los planes de jubilación.  
Los planes de pensiones.  
Los seguros de salud.  
Otros productos de seguros.