

INDICE

Introducción

- A. Capacidades terminales , contenidos y criterios de evaluación**
- B. Organización y distribución temporal de los contenidos**
- C. Metodología didáctica**
- D. Procedimientos e instrumentos de evaluación**
- E. Criterios de calificación**
- F. Actividades de recuperación orientación y apoyo para los alumnos pendientes**
- G. Materiales y recursos didácticos a utilizar, incluidos los libros para uso de los alumnos**
- H. Medidas de atención a la diversidad y adaptaciones curriculares para los alumnos que las precisen**
- I. Plan de contingencia**
- J. Mecanismos de seguimiento y valoración**
- K. Información sobre el módulo para facilitar al alumnado**

Introducción

Objetivo General del Módulo:

La referencia del sistema productivo de este Módulo la encontramos en la unidad de competencia nº 7 de título: " Informar y asesorar sobre productos y servicios financieros y de seguros" (Real Decreto 1659/1994. B.O.A. 30/09/1994).

Capacidades Terminales:





En el Real Decreto 1659/1994, se señalan los resultados que deben ser alcanzados por los/las alumnos/as, expresados en lo que denomina capacidades terminales, y que son:

- 7.1.- Analizar la organización del sector financiero y de seguros, sus relaciones internas y su función en la economía.
- 7.2.- Interpretar las características de los productos y servicios financieros y de seguros en relación con los segmentos de demanda en los que tienen aplicación.
- 7.3.- Realizar cálculos y analizar los procedimientos administrativos relativos a los productos y servicios financieros y de seguros.
- 7.4.-Analizar las características de los valores mobiliarios y los procedimientos de emisión, contratación, amortización y/o liquidación de los mismos y realizar los cálculos generados.

Duración: 60 horas.

Relación de Unidades:

- Unidad 1: El sistema fiscal español.
- Unidad 2 Estructura del sistema financiero español I.
- Unidad 3: Estructura del sistema financiero español II.
- Unidad 4: El Mercado de valores.
- Unidad 5: Valores mobiliarios.
- Unidad 6: Los fondos de inversión.
- Unidad 7: El productos financieros derivados.
- Unidad 8: Productos bancarios de pasivo.
- Unidad 9: Productos bancarios de activo.
- Unidad 10: Servicios financieros.
- Unidad 11. Productos y servicios de seguros I.
- Unidad 12. Productos y servicios de seguros II
- Unidad 13. Productos y servicios de seguros III.
- Unidad 14. Elementos de marketing financiero.
- Unidad 15. La organización de la oficina bancaria y de seguros.

	PROGRAMACIÓN DEL MÓDULO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	  <small>Enseñanzas de Formación Profesional</small>	 ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN	
CICLO	ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	CURSO	10/11	Página 3 de 25

A. Capacidades terminales, contenidos y criterios de evaluación
--

1. Identificar las necesidades y requerimientos del cliente sobre los productos y/o servicios ofertados, atendiendo a sus características y recursos.
2. Informar y asesorar adecuadamente a requerimiento del cliente sobre los servicios financieros, la normativa legal, productos financieros de pasivo, productos financieros de activo, y productos de seguros ofertados por la entidad, aplicando la normativa vigente y los procedimientos establecidos.
3. Elaborar informes de carácter técnico relativos a operaciones de relevancia para su autorización y mejora de la calidad del servicio.
4. Autorizar y supervisar aquellas propuestas presentadas a las personas a su cargo relativas a productos y/o servicios ofertados por la entidad.
5. 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.

Los conceptos señalados en negrita son los mínimos junto con todos sus apartados.

Unidad 1. EL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL.

El objetivo fundamental de cualquier mercado es el intercambio de bienes y servicios. Para facilitar el contacto entre las personas con exceso de dinero y las que carecen de él, surge el Sistema Financiero que a través de instituciones, activos y mercados financieros canaliza el ahorro hacia la inversión.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer el concepto, las funciones y la composición del Sistema Financiero.
- ✓ Distinguir entre Activos, Intermediarios y Mercados Financieros.
- ✓ Conocer las principales características de los Activos Financieros.
- ✓ Clasificar según los distintos criterios los Mercados, Activos e Intermediarios Financieros.

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<p><u>Conceptos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Concepto, funciones y composición del Sistema Financiero: Concepto. Funciones. Composición ✓ Activos Financieros: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto y funciones - Características - Clasificación ✓ Intermediarios Financieros: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Clasificación - Ventajas e inconvenientes ✓ Mercados Financieros: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Funciones - Características - Clasificación 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir la estructura del Sistema Financiero, identificando los distintos tipos de entidades que lo componen. ✓ Conocer las funciones que cumple el Sistema Financiero en el conjunto de la economía. ✓ Saber las características que tienen los Activos Financieros y las relaciones que se establecen entre ellas. ✓ Saber la existencia de las diferentes clasificaciones que pueden presentar los Activos y Mercados Financieros.
<p><u>Procedimientos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Descripción de la composición y funciones del Sistema Financiero Español. ✓ Explicar el concepto de los Activos Financieros. ✓ Identificación de las distintas características que tienen los Activos Financieros. ✓ Explicar el concepto y clasificación de los Intermediarios Financieros. ✓ Identificación de los distintos tipos de Intermediarios Financieros que existen. ✓ Descripción de la composición y comprensión del funcionamiento de los Mercados Financieros y su evolución futura. ✓ Identificación de las ventajas e inconvenientes que presentan los Intermediarios Financieros. ✓ Diferenciación entre Mercados de capital primario y secundario. 	

Unidad 2: ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL (I)

El Sistema Financiero Español ha vivido un proceso de cambios para adaptarse a los Sistemas Financieros del entorno europeo, además de una creciente integración en el ámbito mundial. Esto ha conducido a una modificación de su estructura normativa.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer la estructura del Sistema Financiero Español.
- ✓ Conocer las funciones del Banco de España y el Banco Central Europeo.
- ✓ Distinguir entre Bancos Comerciales, Cajas de Ahorro, Cooperativas de Crédito y Entidades de Dinero Electrónico.
- ✓ Conocer los Fondos de Garantía de Depósitos.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos

✓ **Estructura actual del Sistema Financiero Español:**

- Secretaría General de Política Económica y Economía Internacional
- Dirección General del Tesoro y Política Financiera
- DGS y Fondos de Pensiones
- CNMV.
- Banco de España

✓ **Intermediarios Financieros Bancarios:**

- El Banco de España
- Los Bancos Comerciales
- Las Cajas de Ahorro
- Las Cooperativas de Crédito
- Entidades de Dinero Electrónico
- Fondos de Garantía de Depósitos
- El Instituto de Crédito Oficial.

- ✓ Explicar cómo el Ministerio de Economía y Hacienda ejerce sus funciones en materia de política financiera.
- ✓ Precisar los órganos ejecutivos del Ministerio de Economía y Hacienda.
- ✓ Explicar las funciones del Banco de España en la regulación del sector financiero y como instrumento de política monetaria.
- ✓ Precisar la función del Coeficiente de caja y del Fondo de Garantía de Depósitos.
- ✓ Identificar las diferencias que existen entre los Bancos, Cajas de Ahorro y Cooperativas de Crédito.
- ✓ Explicar quién es y cómo funciona el Instituto de Crédito Oficial.

Procedimientos

- ✓ Identificación de la estructura actual del Sistema Financiero Español.
 - ✓ Identificación de las principales funciones del Banco de España.
 - ✓ Identificación de la principal autoridad monetaria y financiera en España y sus órganos de gobierno.
 - ✓ Distinción entre bancos, cajas de ahorro y cooperativas de crédito.
 - ✓ Identificación de las Entidades de Dinero Electrónico.
- Distinción entre los diferentes Fondos de Garantía de Depósitos.

Unidad 3: ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL (II)

En este capítulo vamos a centrarnos en el estudio de los Intermediarios Financieros no Bancarios, que son aquellos cuyos pasivos no gozan de aceptación general como medio de pago, desempeñando una función básicamente mediadora.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer qué son los Establecimientos Financieros de Crédito (EFC).
- ✓ Distinguir los distintos EFC como son: Leasing, Factoring, Confirming y Renting.
- ✓ Conocer qué son las Empresas de Servicios de Inversión.
- ✓ Distinguir entre las distintas Empresas de Servicios de Inversión.
- ✓ Conocer y analizar las características de las Sociedades de Garantía Recíproca (SGR) y de las Sociedades de Reafianzamiento.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos

✓ **Establecimientos Financieros de Crédito:**

- Actividades que realizan
- Obligaciones que deben cumplir
- Clases:
 - . Sociedades de Arrendamiento Financiero, Leasing
 - . Entidades de Renting
 - . Entidades de Factoring
 - . Entidades de Confirming

✓ **Fondos y Sociedades de Inversión:**

- Sociedades de Valores
- Agencias de Valores
- Sociedades Gestoras de Carteras
- Empresas de Asesoramiento Financiero

✓ **Instituciones Aseguradoras**

✓ **Sociedades de Garantía Recíproca**

- ✓ Saber distinguir los distintos Establecimientos Financieros de Crédito, y cuál sería necesario utilizar para cada caso distinto.
- ✓ Saber de cada EFC: concepto, elementos y clases.
- ✓ Saber distinguir entre las distintas Empresas de Servicios de Inversión y cuándo se utilizaría cada una.
- ✓ Saber el concepto y el funcionamiento de una Sociedad de Garantía Recíproca.

Procedimientos

- ✓ Explicación de los Establecimientos Financieros de Crédito.
- ✓ Estudio y análisis de los EFC más importantes y las distintas características de cada uno de ellos.
- ✓ Explicación los Fondos y Sociedades de Inversión y sus distintos tipos. Exposición del concepto, características y funciones de las SGR.

Unidad 4.: EL MERCADO DE VALORES

Estudio de la Bolsa como mercado secundario, oficial y reglamentado, donde se ponen en contacto los demandantes y oferentes de recursos financieros para obtener financiación a largo plazo a través de la negociación de activos que han sido emitidos con anterioridad.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer el concepto y las características de la Bolsa.
- ✓ Conocer cómo se organiza el mercado de valores a través de las distintas instituciones que lo forman.
- ✓ Analizar las funciones y los sistemas de contratación de la Bolsa.
- ✓ Diferenciar los distintos índices bursátiles.
- ✓ Conocer quiénes pueden invertir en Bolsa en nuestro país.
- ✓ Distinguir las órdenes de compra y venta.
- ✓ Conocer cómo se fijan los precios bursátiles e Interpretar la información bursátil.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos:

- ✓ La Bolsa:
 - Antecedentes históricos.
 - **Concepto y características.**
 - **Organización: Órganos de control y Órganos de gestión.**
 - **Funciones.**
 - **Sistema de contratación: Mercado de corros. Mercado continuo. Sistema electrónico de renta fija.**
 - **Otros mercados: Segundo mercado. El Latibex. . Fixing.**
- ✓ **Funcionamiento de la Bolsa.**
¿Quiénes pueden invertir en Bolsa? Protección del inversor. **Valores negociados en Bolsa. Órdenes de compra y venta. Fijación de los precios bursátiles.**
- ✓ **Índices bursátiles.**
- ✓ **Interpretación de la información bursátil.**

- ✓ Identificar las normas fundamentales que regulan el funcionamiento del mercado de valores.
- ✓ Describir la función de los intermediarios financieros en el mercado de valores mobiliarios.
- ✓ Saber distinguir los distintos índices bursátiles e interpretar la información que proporcionan.
- ✓ Reconocer los distintos elementos institucionales de las Bolsas de Valores.
- ✓ Saber el mecanismo de fijación de los precios en la Bolsa.
- ✓ Saber el concepto y el funcionamiento de la Bolsa.

Procedimientos:

- ✓ Explicación del funcionamiento de la Bolsa.
- ✓ Exposición de los productos negociables en el mercado de valores más importantes y las distintas características de cada uno de ellos.
- ✓ Identificación de las distintas instituciones de las Bolsas de Valores.
- ✓ Comparación de las distintas formas de contratación en el mercado bursátil.
- ✓ Interpretación a través de la prensa económica de la información bursátil.

Unidad 5: VALORES MOBILIARIOS

Los valores mobiliarios son documentos o títulos que incorporan una serie de derechos económicos y políticos que sirven para participar en el capital de una sociedad o como una parte de un préstamo que realizan los particulares a empresas públicas o privadas. Se analizan los distintos valores mobiliarios y las diferentes características que presentan.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer el concepto y las características de los títulos de renta fija.
- ✓ Distinguir entre renta fija pública y privada.
- ✓ Conocer el concepto y las características de los títulos de renta variable.
- ✓ Distinguir entre ampliaciones y reducciones de capital.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos:

- ✓ **Clasificación de los valores mobiliarios**
- ✓ **Títulos de renta fija**
 - Concepto
 - Terminología
 - Características
 - Clasificación
 - Deuda Pública:
 - . Letras del Tesoro
 - . Bonos y Obligaciones del Estado
 - . Bonos y Obligaciones segregables. Los strips de deuda pública
 - . Repos o adquisiciones temporales de valores del Tesoro
 - Renta fija privada:
 - . Pagarés de empresa
 - . Bonos y obligaciones
 - . Obligaciones y bonos convertibles y/o canjeables en acciones
 - . Cédulas hipotecarias
 - . Titulizaciones hipotecarias
 - . Participaciones preferentes
 - Rentabilidad
- ✓ **Títulos de renta variable:**
 - Conceptos y características
 - Clasificación
 - Valor de las acciones

- ✓ Explicar la función de los valores mobiliarios como formas de inversión y fuentes de financiación.
- ✓ Clasificar los valores mobiliarios utilizando como criterio el tipo de renta que generan, la clase de entidad emisora y los plazos de amortización.
- ✓ Definir los términos específicos de los valores mobiliarios.
- ✓ Calcular la rentabilidad de los títulos.
- ✓ Precisar el concepto de ampliación de capital y de derecho de suscripción.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Admisión de las acciones de cotización
- Rentabilidad
 - . Rentabilidad por dividendos
 - . Rentabilidad por diferencia de cotización
- Ampliaciones de capital
 - . Derechos de suscripción preferente
- Reducciones de capital
- Oferta pública de adquisición de acciones (OPA)
- Oferta pública de valores (OPV)

Procedimientos:

- ✓ Distinción entre los títulos de renta fija y variable, públicos y privados.
- ✓ Definición de los valores mobiliarios recogidos en el capítulo.
- ✓ Estudio y análisis de la función de los valores mobiliarios como formas de inversión y fuentes de financiación.
- ✓ Utilización de la terminología habitual propia de los distintos valores mobiliarios.
- ✓ Comparación, desde un punto de vista fiscal, de las ventajas e inconvenientes de las distintas formas de inversión y análisis de sus rentabilidades.
- ✓ Interpretación de la información aparecida en la prensa diaria y en los boletines informativos de bancos y otros organismos sobre la cotización, rentabilidad e índices de bolsa.

CICLO	ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	CURSO	10/11	Página 10 de 25
--------------	---------------------------	--------------	--------------	--------------------

Unidad 6: LOS FONDOS DE INVERSIÓN

Las posibilidades de invertir para un particular son muy numerosas hoy en día, si bien requiere unos conocimientos mínimos que le permitan desenvolverse en el complicado mundo de las finanzas. Frente a ello, la inversión colectiva le permite la gestión de su patrimonio por expertos que seleccionan las inversiones y conocen perfectamente el funcionamiento de los mercados financieros.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer el concepto y el carácter de las Instituciones de Inversión Colectiva.
- ✓ Identificar los elementos de los Fondos de inversión.
- ✓ Conocer el funcionamiento de los Fondos de inversión.
- ✓ Distinguir entre rentabilidad y riesgo.

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<p><u>Conceptos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Los Fondos de inversión: Concepto. Constitución de las IIC ✓ Elementos constitutivos de un fondo de inversión: Partícipe. Participación. Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva. Depositario. Supervisión de los fondos de inversión. ✓ Aportaciones y gastos de los fondos de inversión ✓ Rentabilidad y riesgo ✓ Activos aptos para la inversión ✓ Clasificación de los fondos de inversión. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Definir Instituciones de inversión colectiva. ✓ Precisar el concepto de Fondo de inversión y describir las características de sus distintas modalidades. ✓ Identificar los elementos que constituyen un Fondo de inversión y explicar su funcionamiento. ✓ Saber interpretar y calcular la rentabilidad de un Fondo de inversión. ✓ Diferenciar tipos de riesgo y concretar a qué clase de fondo puede afectar.
<p><u>Procedimientos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Consideración de las instituciones de inversión colectiva como un canal natural para la participación de los hogares españoles en los mercados de capitales. ✓ Distinción entre instituciones de inversión colectiva de carácter financiero y no financiero. ✓ Identificación de los elementos constitutivos de un Fondo de inversión. ✓ Análisis de las distintas modalidades de Fondos de inversión. ✓ Cálculo del valor de liquidación. ✓ Estudio de los conceptos <i>rentabilidad</i> y <i>riesgo</i>. 	

CICLO	ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	CURSO	10/11	Página 11 de 25
--------------	---------------------------	--------------	--------------	--------------------

Unidad 7: LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DERIVADOS

El fundamento de estos productos está en la distinta percepción sobre la evolución de los precios de mercado que tienen los agentes económicos y en su afán de protegerse de la inestabilidad de los mismos. Los productos derivados abandonan el concepto tradicional de compraventa: se compra algo sin dinero para pagarlo y en lo que no se tiene ningún interés, y se vende algo que no se tiene.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer el concepto y funciones de los productos derivados.
- ✓ Analizar el funcionamiento del mercado de derivados.
- ✓ Conocer la clasificación de los productos financieros derivados.
- ✓ Distinguir entre Futuros, Opciones, Warrants y Swaps.

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<p><u>Conceptos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Concepto y funciones. ✓ Mercado de Derivados. ✓ Clasificación. ✓ Los Futuros: Futuros de divisas. Futuros de tipo de interés. Futuros sobre acciones. Futuros sobre el IBEX-35®. - Futuros mini sobre IBEX-35. ✓ Las Opciones. Concepto. Elementos de una Opción. Clases. ✓ Los Warrants. Concepto y elementos. Mercado de Warrants. Resultados. Los Turbo warrants. ✓ Los Swaps. Concepto. Clasificación. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Identificar las normas básicas que regulan el funcionamiento de los productos derivados. ✓ Describir los distintos componentes de cada uno de los productos derivados. ✓ Interpretar la información proporcionada por los agentes financieros. ✓ Explicar la función de los productos derivados como formas de inversión y fuentes de financiación.
<p><u>Procedimientos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Descripción de los productos derivados que existen en España, conociendo sus características y funciones. ✓ Distinción de las distintas clasificaciones que se pueden realizar de los productos derivados. ✓ Estudio y análisis de los diferentes productos derivados. 	

Unidad 8: PRODUCTOS BANCARIOS DE PASIVO.

Las entidades bancarias realizan tres tipos de operaciones:

- de servicio a la clientela (operaciones neutras)
- de inversión (operaciones activas)
- de captación de recursos (operaciones pasivas)

En este capítulo nos centraremos en el estudio de los depósitos bancarios de dinero por medio de los cuales las entidades financieras captan recursos de sus clientes y se convierten en deudoras de los capitales recibidos, reflejándolo en su Balance.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Identificar las diferentes partidas del pasivo bancario.
- ✓ Distinguir los diferentes tipos de depósitos bancarios y sus características.
- ✓ Conocer el tipo de contrato vinculado a las cuentas a la vista.
- ✓ Conocer los métodos de liquidación de las cuentas corrientes.
- ✓ Conocer qué es una supercuenta y su liquidación.
- ✓ Identificar el concepto y las características del cheque y el pagaré.
- ✓ Saber cumplimentar cheques y pagarés.
- ✓ Seleccionar el documento de pago adecuado para cada circunstancia: cheque, cheque especial, pagaré...

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos:

- ✓ **Cuentas bancarias:**
 - Características generales de las cuentas bancarias.
 - . Concepto.
 - . Naturaleza jurídica del contrato.
 - . Apertura.
 - . Cancelación.
 - Clases de cuentas.
- ✓ **Las cuentas corrientes:**
 - Concepto y características.
 - Rayado y terminología.
 - Métodos de liquidación.
- ✓ **La supercuenta.**
- ✓ **Las cuentas de ahorro.**
- ✓ **El cheque:**
 - Concepto.
 - Características.
 - Requisitos.
 - Clases.
- ✓ **El pagaré:**
 - Concepto.
 - Características.
 - Requisitos.

- ✓ Explicar las características de los productos financieros de tipo pasivo.
- ✓ Establecer analogías y diferencias entre una cuenta corriente, una cuenta de ahorro y otros depósitos bancarios.
- ✓ Describir las condiciones de una cuenta bancaria, a partir del análisis del documento contractual de apertura.
- ✓ Redactar cheques y pagarés.
- ✓ Seleccionar la modalidad de cuenta que conviene para cada caso.
- ✓ Describir los datos y documentos de identificación para la apertura de cuentas bancarias.
- ✓ Liquidar cuentas bancarias.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Clases.
- ✓ **Depósitos o imposiciones a plazo fijo.**
- ✓ **Certificados de depósito.**

Procedimientos:

- ✓ Identificación de las principales características de los distintos tipos de cuentas bancarias.
- ✓ Estudio y análisis de las posibilidades de utilización y normas de uso de las cuentas corrientes.
- ✓ Realización de visitas a entidades bancarias.
- ✓ Análisis de los distintos documentos contractuales vinculados a estos productos bancarios de pasivo.
- ✓ Cumplimentación de cheques, cheques especiales y pagarés para diferentes supuestos.
- ✓ Investigación de condiciones sobre cuentas bancarias.
- ✓ Simulación de apertura de cuentas.
- ✓ Cálculo y liquidación de gastos.

CICLO	ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	CURSO	10/11	Página 14 de 25
--------------	---------------------------	--------------	-------	--------------------

Unidad 9: PRODUCTOS BANCARIOS DE ACTIVO.

Estudio de préstamos y créditos, las operaciones de descuento, las de arrendamiento financiero y la concesión de avales y garantías como principales operaciones de activo, que conceden a las entidades financieras un derecho de cobro sobre sus clientes.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Identificar las diferentes partidas del activo bancario.
- ✓ Conocer los factores que influyen en la concesión de una operación de activo.
- ✓ Distinguir las distintas clases de préstamos y su cálculo.
- ✓ Conocer el concepto, características y liquidación de los créditos.
- ✓ Conocer los tipos de descuento y su cálculo.
- ✓ Identificar los elementos del contrato de leasing y el cálculo de los diferentes tipos.

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<p><u>Conceptos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Préstamos: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto. - Clases. - Amortización de préstamos. ✓ Créditos: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto. - Características. - Contrato de crédito de cuenta corriente. ✓ El descuento: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto y elementos. - Clasificación. ✓ El leasing. ✓ Fianzas y avales bancarios. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Explicar las características de los productos financieros de activo tipo. ✓ Seleccionar la modalidad de préstamo o crédito que conviene para cada caso. ✓ Explicar las consecuencias de las garantías reales y personales para los clientes. ✓ Realizar liquidaciones de préstamos y créditos, de forma manual y a través de simuladores en Internet. ✓ Seleccionar el tipo de aval que corresponde a una operación concreta. ✓ Describir el procedimiento de formalización de un aval. ✓ Realizar descuento de efectos.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Procedimientos

- ✓ Liquidación de préstamos y de créditos.
- ✓ Análisis de los distintos documentos contractuales vinculados a estos productos bancarios de activo.
- ✓ Investigación de condiciones sobre tipos de interés, comisiones y plazos para los distintos tipos de préstamos.
- ✓ Análisis de un contrato de fianza o de aval bancario.
- ✓ Elaboración de cuadros de leasing.
- ✓ Análisis de documentos de póliza para el descuento de efectos.
- ✓ Diferenciación entre el descuento comercial, financiero y de certificaciones.
- ✓ Cálculo del descuento comercial.

Unidad 10: SERVICIOS FINANCIEROS.

Estudio de los servicios financieros que han adquirido gran importancia en la Banca actual debido a los cambios tecnológicos y a la fuerte competencia entre las entidades, tanto en precios como en los productos y servicios que ofrecen.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer el concepto y características de los Servicios Financieros.
- ✓ Distinguir las tarjetas de débito y crédito.
- ✓ Distinguir los distintos servicios financieros bancarios: domiciliaciones, gestión de cobro, transferencias, etc.
- ✓ Conocer el concepto y las características de la Banca electrónica.
- ✓ Diferenciar las modalidades de tarjetas.
- ✓ Saber utilizar el sistema de gestión de cobro de efectos.
- ✓ Conocer las distintas posibilidades de domiciliar pagos.
- ✓ Conocer los servicios permanentes de caja más habituales.
- ✓ Utilizar las diferentes operaciones de banca telefónica y de banca por Internet.
- ✓ Conocer las condiciones de contratación de las cajas de seguridad.
- ✓ Distinguir billetes y divisas.
- ✓ Distinguir los distintos tipos de tarjetas que existen.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos

- ✓ **Concepto y características de los servicios financieros.**
- ✓ **Domiciliaciones.**
- ✓ **Tarjetas de crédito y débito.**

- ✓ Explicar las características de los servicios financieros de pasivo tipo.
- ✓ Describir las distintas operaciones que puede realizar un cliente en moneda extranjera con el banco.
- ✓ Explicar cómo se gestiona una cartera

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Gestión de cobro. ✓ Otros servicios bancarios: <ul style="list-style-type: none"> - Transferencias. - Recaudación para organismos oficiales. - Cajas de seguridad. - Intermediación en valores mobiliarios. Cheques de viaje y gasolina. - Buzones permanentes. - Banca electrónica. - Cambio de divisas. 	<p>de valores.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir los nuevos servicios de banca que han ido apareciendo. ✓ Establecer analogías y diferencias entre los distintos tipos de tarjetas que existen. ✓ Describir el procedimiento de gestión de cobro de efectos. ✓ Explicar la función comercial de las domiciliaciones bancarias. ✓ Explicar el procedimiento necesario para realizar un pago al exterior. ✓ Comparar la operativa de la banca telefónica y la banca por Internet.

Procedimientos

- ✓ Identificación de las principales características de los distintos servicios bancarios.
- ✓ Realización de operaciones de banca telefónica y por Internet.
- ✓ Estudio y análisis de las posibilidades de utilización y normas de uso de los distintos servicios bancarios.
- ✓ Realización de visitas a entidades bancarias para obtener información sobre estos servicios bancarios.
- ✓ Análisis de los distintos documentos contractuales vinculados a estos servicios bancarios.
- ✓ Descripción de la evolución del mercado en cuanto a la aparición de nuevos servicios bancarios.
- ✓ Estudio del servicio de intermediación en valores mobiliarios que realizan los bancos.

Unidad 11. PRODUCTOS Y SERVICIOS DE SEGUROS (I)

La actividad del seguro proporciona a los individuos y a las empresas expuestas a ciertos riesgos, protección financiera y seguridad contra las consecuencias que se derivan de la aparición de determinados sucesos. Estudiamos tanto el sector asegurador como los distintos conceptos aseguradores.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer las entidades que forman el Sector Asegurador.
- ✓ Identificar los conceptos: Riesgo, Siniestro, Prima e Indemnización.
- ✓ Distinguir los elementos del Contrato de Seguro.
- ✓ Diferenciar los conceptos: Reaseguro, Coaseguro, Infraseguro y Sobreseguro.

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<p><u>Conceptos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Evolución histórica ✓ El sector asegurador: <ul style="list-style-type: none"> - Las entidades aseguradoras - El consorcio de compensación de seguros ✓ Conceptos aseguradores básicos: <ul style="list-style-type: none"> - Riesgo - Siniestro - Prima - Indemnización ✓ El contrato de seguro: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Características - Elementos personales - Elementos materiales - Elementos formales ✓ Otros conceptos aseguradores: <ul style="list-style-type: none"> - Reaseguro - Coaseguro - Infraseguro - Sobreseguro - Franquicia - Período de carencia ✓ Clases de productos de seguros 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Diferenciar las entidades aseguradoras existentes. ✓ Definir los conceptos aseguradores básicos: riesgo, siniestro, prima e indemnización. ✓ Identificar los elementos personales, materiales y formales que integran un contrato de seguros. ✓ Identificar las distintas partes de una póliza de seguros.
<p><u>Procedimientos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Análisis de las diferentes formas que puede adoptar una entidad aseguradora. ✓ Consideración del Consorcio de Compensación de Seguros como integrante del sector asegurador. ✓ Definición de la terminología básica relativa a los seguros. ✓ Definición de los contenidos de una póliza de seguros y de su estructura, distinguiendo entre asegurado, tomador y beneficiario del seguro. ✓ Distinción de las situaciones de Reaseguro, Coaseguro, Infraseguro y Sobreseguro. 	

Unidad 12. PRODUCTOS Y SERVICIOS DE SEGUROS (II)

Las entidades aseguradoras necesitan, para poder vender seguros, estar autorizadas por la Dirección General de Seguros en los respectivos ramos, entendidos como conjunto de riesgos de características similares. Estudiaremos los distintos tipos de seguros que existen según la clasificación de “ramos puros” que distingue entre Seguros Personales, de Daños, Patrimoniales y Combinados o Multiriesgo.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer y distinguir los distintos tipos de Seguros Personales que existen.
- ✓ Identificar las características y tipología de los Seguros de Daños.
- ✓ Conocer y distinguir los diferentes Seguros que cubren los riesgos que afectan al Patrimonio.
- ✓ Conocer un Seguro Multiriesgo e identificar su tipología.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos

- ✓ **Seguros personales:**
 - Seguro de vida
 - Seguros de accidente
 - Seguro de enfermedad y asistencia sanitaria
- ✓ **Seguros de daños**
 - Seguro de incendios
 - Seguro contra el robo
 - Seguro de transporte terrestre
 - Seguro obligatorio de vehículos
- ✓ **Seguros patrimoniales**
 - Seguro de responsabilidad civil
 - Seguro de defensa jurídica
 - Seguro de lucro cesante
 - Seguro de caución
 - Seguro de crédito
- ✓ **Seguros combinados o multiriesgo**
 - Seguro multiriesgo hogar
 - Seguro multiriesgo hogar hipotecario
 - Seguro multiriesgo de comunidades de vecinos
 - Seguro multiriesgo de comercios
 - Seguro agrario combinado

- ✓ Diferenciar los seguros personales existentes.
- ✓ Explicar las características y modalidades de seguros de daños y seguros patrimoniales.
- ✓ Describir las coberturas que incluye un seguro multiriesgo.



PROGRAMACIÓN DEL MÓDULO DE
**PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y
DE SEGUROS**



CICLO	ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	CURSO	10/11	Página 19 de 25
--------------	---------------------------	--------------	-------	--------------------

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<p><u>Procedimientos</u></p> <ul style="list-style-type: none">✓ Identificación del riesgo objeto de cobertura y elección del tipo de seguro personal adecuado.✓ Diferenciación entre los tipos de seguros de daños y seguros patrimoniales existentes.✓ Análisis de las ventajas de los seguros combinados o multirisgo.	

Unidad 13. PRODUCTOS Y SERVICIOS DE SEGUROS (III)

En los últimos años los factores demográficos, financieros y económicos han generado un gran interés por complementar las prestaciones por jubilación de la Seguridad Social, favoreciendo el desarrollo de los Planes de Pensiones y de Jubilación y de otros productos similares que se estudiarán a lo largo del capítulo.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Distinguir los conceptos de Planes y Fondos de Pensiones.
- ✓ Analizar los diferentes elementos, características y tipología de los Planes de Pensiones.
- ✓ Distinguir entre Planes de Jubilación y Unit Linked.
- ✓ Conocer los Planes de Previsión Asegurados.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos

- ✓ **Planes y Fondos de Pensiones**
 - Concepto
 - Elementos
 - Clasificación
 - Características
- ✓ **Planes de Jubilación**
- ✓ Unit Linked
- ✓ Planes de Previsión Asegurados (PPAS)

- ✓ Diferenciar Planes de Pensiones de Fondos de Pensiones.
- ✓ Identificar los elementos y las características de un Plan de Pensiones.
- ✓ Definir Plan de Jubilación y distinguirlo de Plan de Pensiones y de Unit Linked.
- ✓ Conocer las características de los Planes de Previsión Asegurados.

Procedimientos

- ✓ Distinción entre Plan y Fondo de Pensiones.
- ✓ Identificación de los elementos personales y de las contingencias cubiertas de un Plan de pensiones.
- ✓ Análisis de las ventajas y desventajas de los Unit Linked.
- ✓ Conocimiento de los Planes de Previsión Asegurados y su relación con otras figuras del seguro.

CICLO	ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	CURSO	10/11	Página 21 de 25
--------------	---------------------------	--------------	-------	--------------------

Unidad 14. ELEMENTOS DE MARKETING FINANCIERO

Se analiza cómo las entidades financieras a través de los departamentos de Marketing planifican e investigan sobre las necesidades de los clientes, para establecer qué tipos de productos se demandan y adaptar los productos financieros y de seguros a esas necesidades.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Conocer el concepto y las funciones del Marketing Financiero.
- ✓ Diferenciar los instrumentos del Marketing Financiero.
- ✓ Conocer la estructura y elaboración del Plan de Marketing.
- ✓ Analizar la segmentación del Mercado Financiero.

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<p><u>Conceptos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Concepto y funciones del marketing financiero. ✓ Instrumentos del marketing financiero: <ul style="list-style-type: none"> - El producto. - Precio. - Distribución. - Comunicación. ✓ Concepto y estructura del plan de marketing. ✓ Segmentación del mercado financiero. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir la segmentación de la demanda habitual en el sector financiero y de seguros especificando las características fundamentales de cada segmento. ✓ Explicar las características de los servicios financieros según los segmentos de demanda que habitualmente los utilizan. ✓ Explicar las características de los productos financieros de pasivo tipo según los segmentos de demanda a los que se dirigen. ✓ Explicar las características de los productos financieros de activo tipo según los elementos que los demandan. ✓ Explicar las características de los productos y servicios de seguros tipo según los segmentos de demanda a los que se dirigen. ✓ Especificar la función de los servicios de reclamaciones. ✓ Analizar el papel de la publicidad en relación con los productos financieros. ✓ Describir las técnicas habituales de negociación con clientes.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Procedimientos

- ✓ Clasificación de los tipos básicos de clientes de un banco y una aseguradora e indicación de sus principales características.
- ✓ Identificación de las características de los segmentos de demanda habitual del sector financiero y de seguros.
- ✓ Análisis de los medios publicitarios empleados por las empresas financieras.
- ✓ Identificación de los planes de actuación y objetivos comerciales de las entidades financieras.
- ✓ Comparación de distintos estilos de atención y captación de clientes por las empresas financieras.

Unidad 15. LA ORGANIZACIÓN DE LA OFICINA BANCARIA Y DE SEGUROS

Teniendo en cuenta que la función principal de los bancos es captar el ahorro y canalizarlo hacia la inversión y que la de las actividades aseguradoras además de la anterior es la protección a las empresas y particulares, la organización de sus oficinas y la utilización de los canales de distribución deberán ser adecuadas para conseguir estos objetivos. El capítulo tratará de analizar la organización de las entidades bancarias y aseguradoras.

CAPACIDADES TERMINALES

- ✓ Distinguir entre la organización de una Entidad Bancaria y de una Oficina Bancaria.
- ✓ Conocer los modelos de dirección y las estrategias de venta de la oficina bancaria.
- ✓ Analizar los distintos tipos de organización de las Entidades Aseguradoras.

CONTENIDOS

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Conceptos

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ Organización de las entidades bancarias. <ul style="list-style-type: none"> - Organización de una entidad bancaria. - Organización de oficinas bancarias. <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Organización funcional. <input type="checkbox"/> Organización espacial. <input type="checkbox"/> Modelos de dirección. <input type="checkbox"/> Estrategias. ✓ Organización de las entidades aseguradoras. <ul style="list-style-type: none"> - Organización funcional. <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Dirección general | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir la organización y relaciones funcionales de una oficina bancaria típica. ✓ Interpretar organigramas funcionales típicos de empresas financieras identificando los flujos de información implícitos en los mismos. ✓ Elaborar un esquema de una oficina de seguros y sobre él: <ul style="list-style-type: none"> - Identificar los distintos departamentos. - Describir cómo se relacionan las personas. - Explicar los niveles de jerarquía. - Describir los argumentos |
|--|---|

CONTENIDOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Área financiera. <input type="checkbox"/> Área técnica. <input type="checkbox"/> Área comercial. <input type="checkbox"/> Área jurídica. <input type="checkbox"/> Área informática. <input type="checkbox"/> Área de recursos humanos. - Organización por ramos o productos. - Organización mixta. - Organización por clientes. - Organización matricial. 	
<p><u>Procedimientos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Interpretación del organigrama de una entidad bancaria. ✓ Diferenciación entre los departamentos de una oficina bancaria identificando las funciones que realiza cada uno de ellos y el personal que lo ocupa, y descripción de la relación de una oficina con los departamentos centrales. ✓ Descripción del trabajo que se realiza en una oficina bancaria. ✓ Diferenciación entre los distintos tipos de organización que se pueden dar en una oficina bancaria. ✓ Descripción de las diferentes estrategias que desarrolla la actividad bancaria. ✓ Interpretación del organigrama de una entidad aseguradora. ✓ Diferenciación de los departamentos de una oficina de seguros identificando las funciones que realiza cada uno de ellos y del personal que la ocupa, y la descripción de la relación de una oficina con los departamentos centrales. ✓ Descripción del trabajo que se realiza en una oficina de seguros con y sin clientes. ✓ Diferenciación entre los distintos tipos de organización que se pueden dar en una entidad aseguradora. 	

B. Distribución temporal de los contenidos

Primera Evaluación:

- Bloque 1. EL SISTEMA FINANCIERO
- Bloque 2. EL MERCADO DE VALORES.

Segunda Evaluación:

- Bloque 3: PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS.
- Bloque 4: PRODUCTOS Y SERVICIOS DE SEGUROS
- Bloque 5. MARKETING Y OFICINAS BANCARIAS Y DE SEGUROS.

	Unidades
BLOQUE 1. EL SISTEMA FINANCIERO	U1. El Sistema Financiero Español U2. Estructura del Sistema Financiero Español (I) U3. Estructura del Sistema Financiero Español (II)
BLOQUE 2. EL MERCADO DE VALORES	U4. El Mercado de Valores. U5. Valores Mobiliarios. U6. Fondos de Inversión. U7. Productos Financieros derivados
BLOQUE 3. PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS	U8. Productos Financieros de Pasivo. U9. Productos Financieros de Activo. U10. Servicios Financieros.
BLOQUE 4. PRODUCTOS Y SERVICIOS DE SEGUROS	U11. Productos y Servicios de seguros (I) U12. Productos y Servicios de seguros (II) U13. Productos y Servicios de seguros (III)
BLOQUE 5. MARKETING FINANCIERO. OFICINA BANCARIA Y DE SEGUROS	U14. Elementos de Marketing Financiero U15. Organización de la oficina bancaria y de seguros.

C. Metodología didáctica

La metodología que se propone es la siguiente:

1. Presentación del módulo de Productos y Servicios Financieros y de Seguros, explicando sus características, los contenidos, las capacidades terminales que deben adquirir los alumnos/as y la metodología y criterios de evaluación que se van a aplicar.

2. Al inicio de cada Unidad Didáctica, se hará una introducción a la misma, que muestren los conocimientos y aptitudes previos del alumno/a y del grupo, comentando entre todos/as los resultados, para detectar las ideas preconcebidas y de despertar un interés hacia el tema.

Posteriormente se pasará a explicar los contenidos conceptuales intercalando actividades de apoyo como pueden ser comentarios de textos o resoluciones de casos prácticos.

Al finalizar cada unidad didáctica, se propondrá a los alumnos la resolución de actividades de enseñanza-aprendizaje, que faciliten la mejor comprensión del tema propuesto.

E. Criterios de calificación

Para cada evaluación se podrán realizar:

- Pruebas objetivas (exámenes).** En estas pruebas el alumno deberá demostrar que conoce suficientemente los contenidos que se consideran mínimos y que vienen en negrita en la programación del módulo. Las pruebas objetivas aportarán el 95% de la calificación del periodo evaluado si en este periodo no se han propuesto trabajos y el 85% caso de proponerse.
Consideraciones:

- a. Si en el periodo evaluable se realiza un único examen, para superar el mismo será necesario una nota mínima de 5.
- b. Si en el periodo evaluable se realiza más de un examen, se considerará la media aritmética de estos exámenes y tendrá que ser como mínimo de 5.
- c. En relación con el apartado anterior, en ningún caso se realizarán medias cuando en alguno de los exámenes no se haya superado una nota mínima de 4.
- d. Los criterios de calificación de cada examen que se proponga aparecerán en el enunciado del mismo.

2. **Trabajos:** De proponerse, aportarán el 10% de la calificación del periodo evaluable. Consideraciones:

- a. Si en el periodo evaluable se han propuesto varios trabajos, se considerará la media aritmética de las calificaciones obtenidas en los mismos.
- b. La calificación de cada trabajo que se proponga aparecerá en el enunciado del mismo.

3. **Actitudes:** Participación y conducta aportarán el 5% de la calificación del periodo evaluado. Se dejará constancia de las posibles incidencias con respecto a estas cuestiones a través del Sistema de Gestión Docente y además se anotarán en el cuaderno del profesor. La puntuación máxima por evaluación en este apartado será de 10 puntos y la mínima de 0 puntos.

Consideraciones:

- a. De no existir anotación se entenderá que han sido valoradas adecuadamente, esto es con una puntuación máxima de 10.
- b. Cada anotación restará un punto a la valoración máxima.

La nota de la evaluación será la media ponderada (con los índices de ponderación ya expresados) de las calificaciones obtenidas a lo largo del periodo evaluable en los tres apartados anteriores.

La **CALIFICACIÓN FINAL DEL MÓDULO** se calculará como media de las tres evaluaciones, para el redondeo se aplicará lo especificado en el proyecto curricular.

En Junio, los alumnos que tengan alguna evaluación pendiente, tendrán posibilidad de presentarse al examen final de aquellas evaluaciones que tengan pendientes. Únicamente superaran el módulo, aquellos alumnos que tengan todas las evaluaciones con una nota mínima de 5.

Actividades de RECUPERACIÓN:

Se realizarán actividades de recuperación al final de cada evaluación para aquellos alumnos que no hubieran superado la evaluación. En caso de recuperación, y a efectos de media para la nota final, se considerará recuperado con una nota máxima de cinco.

En Marzo, los alumnos que tengan alguna evaluación pendiente, tendrán posibilidad de presentarse al examen final de aquellas evaluaciones que tengan pendientes. Únicamente superaran el módulo, aquellos que tengan todas las evaluaciones con una nota superior a 5.

G. Materiales y recursos didácticos que se vayan a utilizar, incluidos los libros para uso de los alumnos

- Documentos propios de utilización para cada área de referencia.
- Ordenador con acceso a Internet.
- Recortes de prensa, diaria, semanal, local, nacional, etc.
- Bibliografía del aula: según el tema a tratar se recomendará el manejo de textos concretos.