



## Guía Didáctica

Productos, servicios y activos  
financieros (MF0499\_3)

## **Objetivos**

---

### □ **Objetivos Generales**

- Describir la estructura del sistema financiero, sus relaciones internas y su función en la economía.
- Evaluar las formas alternativas de financiación que cubran necesidades financieras realizando los cálculos precisos para su comparación.
- Analizar las características de los productos y servicios de financiación, realizando una adecuada elección.
- Analizar los procedimientos administrativos relativos con los productos y servicios financieros para la contratación de los mismos, identificando la documentación requerida y legislación aplicable.

### □ **Objetivos Específicos**

- Describir la estructura del sistema financiero identificando los distintos tipos de entidades que lo componen.
- Explicar la función del Sistema Europeo de Bancos Centrales, el Banco Central Europeo y el Banco de España en la regulación del sector financiero, en especial la del servicio de reclamaciones.
- Precisar la función del coeficiente de caja y del Fondo de Garantía de Depósitos.
- Describir la organización del sector bancario y las relaciones interbancarias habituales.
- Analizar las características de los distintos tipos de mercados financieros.
- Explicar las funciones del Instituto de Crédito Oficial así como de los recursos disponibles.
- Describir con precisión los conceptos de interés nominal, interés efectivo y TAE y estimarlos.

- Estimar las variables que intervienen en la amortización de préstamos y precisar la forma de calcularlo.
- Determinar la equivalencia de dos capitales situados en momentos distintos.
- Calcular el Valor inicial y final de distintos tipos de rentas financieras.
- Comparar las ventajas e inconvenientes del préstamo y el Leasing como formas de financiación de las sociedades.
- Explicar las características de los productos financieros de pasivo para empresas.
- Explicar el concepto y liquidación de una cuenta corriente de crédito.
- Definir y diferenciar las operaciones de préstamo y póliza de crédito y conocer los métodos de amortización de ambos.
- Estimar el coste de cada uno de los productos.
- Describir la legislación española que regula los contratos de préstamo y el descuento comercial.
- Comprender las operaciones de préstamo y el Descuento comercial como fórmulas de financiación de la empresa.
- Definir la operación de préstamo y conocer los sistemas de financiación.
- Evaluar las ventajas e inconvenientes de los préstamos y del descuento comercial.
- Analizar el tratamiento fiscal de cada una de ellas.
- Explicar las características del descuento comercial y conocer su forma de liquidación.
- Estimar el coste de cada uno de los productos.
- Describir la legislación española que regula los contratos de préstamo y el descuento comercial.
- Describir la legislación que regula la publicidad, la transparencia y la confidencialidad de las operaciones financieras.

- Definir el Leasing, renting y factoring.
- Evaluar las ventajas e inconvenientes de las distintas fórmulas de financiación.
- Analizar el tratamiento fiscal de cada una de ellas.
- Estimar el coste de cada uno de los productos.
- Describir la legislación española que regula los contratos de Leasing, renting y factoring.
- Identificar la normativa aplicable a cada modalidad de financiación.
- Comprender los elementos que marcan el contenido de los contratos tipo.
- Analizar las características de los productos y servicios de inversión.
- Realizar un informe comparativo de las rentabilidades, riesgos, ventajas e inconvenientes de la inversión en renta fija y en renta variable.
- Describir la organización de los mercados de activos financieros de renta fija y variable y especificar el tipo de entidad que interviene en el mismo.
- Explicar la función de los intermediarios financieros en los mercados de renta variable.
- Definir el concepto de derecho de suscripción preferente.
- Conocer las características de los títulos de deuda pública.
- Conocer los distintos tipos de bonos y obligaciones existentes.
- Analizar las características de los productos de futuros.
- Describir la estructura y organización de los Fondos de Inversión, distinguiendo los fondos de inversión financieros de los no financieros.
- Explicar las ventajas e inconvenientes de los productos derivados de inversión.
- Diferenciar los contratos de opciones del contrato de Warrants.

- Conocer las características de los contratos de opciones.
- Conocer la normativa vigente que regula el funcionamiento de los fondos de inversión.
- Describir las variables fundamentales que definen un plan de inversión.
- Explicar los criterios de evaluación de inversiones más usuales: VAN, TIR y PayBack.
- Describir el tratamiento fiscal de los diferentes productos de inversión: retenciones, desgravaciones y exenciones.

## Contenidos

<b>140 horas</b>	<b>MF0499_3: Productos, servicios y activos financieros</b>
<b>40 horas</b>	<b>UF0336: Análisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo</b>
20 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 1: El sistema financiero                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• El sistema financiero</li> <li>• Elementos del sistema financiero</li> <li>• Estructura del sistema financiero</li> <li>• La financiación pública</li> </ul> </li> </ul>
20 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 2: Procedimientos de cálculo                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipo de interés</li> <li>• Amortización de préstamos</li> <li>• Equivalencia de capitales</li> <li>• Rentas financieras</li> </ul> </li> </ul>
<b>50 horas</b>	<b>UF0337: Análisis de productos y servicios de financiación</b>
18 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 1: Fuentes de financiación (I)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fuentes de financiación</li> <li>• Financiación propia / financiación ajena</li> <li>• Operaciones de crédito</li> </ul> </li> </ul>
16 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 2: Fuentes de financiación (II)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Las operaciones de préstamo</li> <li>• El descuento comercial</li> </ul> </li> </ul>
16 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 3: Fuentes de financiación (III)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• El leasing: conceptos básicos</li> <li>• El leasing financiero</li> <li>• El renting</li> <li>• El factoring</li> </ul> </li> </ul>

<b>50 horas</b>	<b>UF0338: Análisis de productos y servicios de inversión</b>
18 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 1: Activos financieros como forma de inversión                     <ul style="list-style-type: none"> <li>• Renta fija y renta variable</li> <li>• Deuda pública y deuda privada</li> </ul> </li> </ul>
16 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 2: Análisis de productos y servicios de inversión                     <ul style="list-style-type: none"> <li>• Los fondos de inversión</li> <li>• Sociedad gestora</li> <li>• Entidad depositaria</li> <li>• Instituciones de inversión colectiva de carácter financiero</li> <li>• Instituciones de inversión colectiva de carácter no financiero</li> <li>• Productos de futuro</li> </ul> </li> </ul>
16 horas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad 3: La fiscalidad de los activos financieros                     <ul style="list-style-type: none"> <li>• El leasing: conceptos básicos</li> <li>• El leasing financiero</li> <li>• El renting</li> <li>• El factoring</li> </ul> </li> </ul>
<b>140 horas</b>	<b>3 unidades formativas   5 unidades didácticas</b>