

UNIDAD FORMATIVA 3

Denominación: UF0338-ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS DE INVERSIÓN

Código:

Duración: 50 horas

Referente de competencia: Referente de competencia: Esta unidad formativa se corresponde con RP3 (en lo referente a productos de inversión), y RP4 (en lo referente a productos de inversión).

RP3: Gestionar y tramitar la contratación de productos y servicios con entidades financieras, dentro de sus responsabilidades para cubrir las necesidades financieras detectadas.

RP4: Elaborar informes sobre las diversas alternativas de inversión en activos financieros nacionales o internacionales, realizando los cálculos oportunos, con objeto de facilitar la evaluación del activo financiero que más se ajuste a las necesidades de la empresa.



■ **Objetivos específicos y criterios de evaluación. Dimensiones de la competencia y contexto profesional**

OBJETIVOS ESPECÍFICOS Logro de las siguientes capacidades:	CRITERIOS DE EVALUACIÓN Resultados de aprendizaje a comprobar según dimensiones de la competencia		CONTENIDOS
C1: Analizar las características de los productos y servicios de inversión, realizando una adecuada elección.	CONOCIMIENTOS	DESTREZAS cognitivas y prácticas	1. Los Activos Financieros como formas de Inversión. <ul style="list-style-type: none"> - Renta Fija y Renta Variable. - Deuda Pública y Deuda Privada. - Fondos de Inversión. - Productos de Futuros. - Fiscalidad de los Activos Financieros para las empresas.
	CE1.1 Explicar el tipo de garantías requeridas en cada producto y servicio de inversión.	CE1.2 A partir de la información facilitada sobre servicios o productos financieros de activo para una empresa, se solicita: <ul style="list-style-type: none"> - Analizar los procedimientos administrativos relativos a su contratación y seguimiento. - Describir los documentos tipo. - Determinar la normativa aplicable en cada caso con precisión. CE1.3 Interpretar el contenido de la normativa española y europea para el aseguramiento de la calidad en los procedimientos administrativos específicos. CE1.4 A partir de la información facilitada sobre determinados productos financieros de activo para la empresa, se solicita: <ul style="list-style-type: none"> - Calcular los intereses devengados y los gastos y comisiones generados. - Calcular el TAE. - Describir el tratamiento fiscal de cada producto: retenciones, desgravaciones y exenciones. - Especificar la forma de determinación y los plazos de liquidación y abono de intereses. - Realizar un informe comparativo de las rentabilidades, ventajas e inconvenientes de cada una de las formas de ahorro o inversión propuestas. 	



	CONOCIMIENTOS	DESTREZAS cognitivas y prácticas	
<p>C2: Analizar las características de los activos financieros y los procedimientos de emisión, contratación, amortización y/o liquidación de los mismos realizando los cálculos generados.</p>	<p>CE2.1 Identificar las normas fundamentales que regulan el funcionamiento de los mercados financieros.</p> <p>CE2.2 Describir la organización de los mercados de activos financieros y especificar el tipo de entidades y organismos que intervienen en los mismos.</p> <p>CE2.3 Explicar la función de los activos financieros como formas de inversión y como fuentes de financiación.</p> <p>CE2.4 Clasificar los activos financieros utilizando como criterios el tipo de renta que generan, la clase de entidad emisora y los plazos de amortización.</p> <p>CE2.5 Describir y precisar los parámetros que definen la emisión de los distintos tipos de activos financieros e identificar los sujetos que intervienen en cada caso.</p> <p>CE2.6 Explicar la función de los intermediarios en los mercados financieros.</p> <p>CE2.7 Describir los procedimientos administrativos en la emisión, contratación,</p>	<p>CE2.10 A partir de la información facilitada sobre diferentes activos financieros para las empresas, se solicita:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Interpretar su valor de cotización actual e histórica. – Calcular los gastos y comisiones devengadas. – Determinar el importe resultante en operaciones de compra - venta. – Identificar su rentabilidad histórica. – Especificar su grado de liquidez. – Describir su tratamiento fiscal. – Realizar un informe comparativo de las ventajas y desventajas de los mismos en relación con su adquisición como medio de inversión, y en especial de las rentabilidades esperadas y riesgos asumidos. – Describir los documentos tipo para su contratación. – Analizar los procedimientos administrativos relativos a su compra – venta. – Realizar informes de los resultados obtenidos en la forma y plazos establecidos. 	<p>2. Los Activos Financieros como formas de Inversión.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Renta Fija y Renta Variable. – Deuda Pública y Deuda Privada. – Fondos de Inversión. – Productos de Futuros. – Fiscalidad de los Activos Financieros para las empresas.



	<p>amortización y/o liquidación de activos financieros.</p> <p>CE2.8 Definir con precisión el concepto de derecho de suscripción.</p> <p>CE2.9 Definir con precisión el concepto de fondo de inversión y describir las características de sus distintas clases.</p>		
<p>C3: Analizar los procedimientos de evaluación financiera de inversiones aplicando las técnicas de cálculo adecuadas.</p>	<p>CONOCIMIENTOS</p>	<p>DESTREZAS cognitivas y prácticas</p>	<p>– Análisis de Inversiones.</p>
	<p>CE3.1 Describir las variables fundamentales que definen un plan de inversión.</p> <p>CE3.2 Explicar los criterios de evaluación de la rentabilidad de inversiones más utilizados –VAN, TIR, Pay Back– y precisar la forma de calcularlos.</p>	<p>CE3.3 A partir de los datos facilitados sobre los planes de inversión de una empresa, se solicita:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Calcular el VAN y la TIR de las inversiones previstas. – Interpretar los resultados obtenidos estableciendo la oportunidad financiera de las inversiones propuestas. – Realizar informes de los resultados obtenidos en las formas y plazos establecidos. 	
<p>HABILIDADES PERSONALES Y SOCIALES VINCULADAS A LA PROFESIONALIDAD</p>			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Integrarse y adaptarse a la cultura organizativa de la empresa. ▪ Cumplir los estándares de calidad establecidos. ▪ Gestionar debidamente el tiempo de trabajo para cumplir con los plazos establecidos. ▪ Comunicarse eficazmente, de forma clara y concisa, con las personas adecuadas en cada momento, respetando los canales establecidos en la organización. ▪ Tener iniciativa y autonomía. 			



CONTEXTO PROFESIONAL DE LA UNIDAD DE COMPETENCIA ASOCIADA AL MODULO

- **Medios de producción**

Red local. Equipos informáticos. Periféricos. Sistemas operativos, cortafuegos, antivirus, navegadores, correo electrónico. Dispositivos de comunicación, fax, fotocopidora, calculadora. Programas de aplicación estándar, con especial mención de la hoja de cálculo. Programas de cálculo financiero. Libros contables, fichas y formatos internos. Archivo documental y/o informático. Red local. Equipos informáticos. Periféricos. Sistemas operativos, cortafuegos, antivirus, navegadores, correo electrónico. Dispositivos de comunicación, fax, fotocopidora, calculadora. Programas de aplicación estándar, con especial mención de la hoja de cálculo. Programas de cálculo financiero. Libros contables, fichas y formatos internos. Archivo documental y/o informático.

- **Productos y resultados**

Informes sobre financiación ajena: financiación subvencionada y oferta de financiación externa existente en el mercado. Informes sobre las posibilidades de inversión financiera. Contratación de productos, servicios y activos financieros de manera presencial o telemática. Presentación de informes sobre propuestas de fuentes alternativas de financiación y de inversión. Respeto a las normas de calidad, prevención de riesgos laborales y criterios medioambientales de la organización.

- **Información utilizada o generada**

Información actualizada sobre las fuentes de financiación subvencionadas. Información actualizada sobre los parámetros que definen los productos y/o servicios financieros existentes en el mercado. Cotizaciones de bolsa. Valores liquidativos de Fondos de Inversión. Cotizaciones de divisas. Información general sobre las tendencias del mercado financiero.

