Tema 1

El Sistema Financiero Español

1. Poner ejemplos de agentes con excedentes financieros y con necesidades económicas.
2. Establecer un esquema sobre las principales instituciones financieras, intermediarios financieros e instrumentos financieros.
3. Clasificar los distintos mercados financieros.
4. Realizar un esquema de las principales instituciones bancarias de la Unión Europea
5. Realizar un esquema de las principales instituciones bancarias de España.
6. Realizar un esquema y mencionar una característica de los intermediarios supervisados por el Banco de España.
7. Realizar un esquema de las instituciones relacionadas con los valores mobiliarios
8. Realizar un esquema de los intermediarios financieros supervisados por el CNMV.
9. Resolver un ejercicio práctico sobre el funcionamiento de una SGR.
10. Realizar un esquema sobre los intermediarios financieros supervisados por la DGSFP.
11. Resolver un ejercicio práctico sobre el funcionamiento de la DGSFP.

Tema 2

Los productos y servicios bancarios

1. Poner ejemplo de operaciones pasivas, activas y servicios bancarios.
2. Establecer las condiciones que deben cumplir las comisiones bancarias.
3. Resolver un supuesto práctico sobre funcionamiento de las comisiones bancarias.
4. Resolver un supuesto práctico sobre cálculo de comisiones bancarias.
5. Definir operación bancaria de pasivo
6. Establecer las personas que intervienen en un contrato de cuenta o depósito bancario.
7. Relacionar los documentos e instrumentos de pago relacionados con las cuentas bancarias.
8. Distinguir entre cuentas corrientes y de ahorro.
9. Establecer las comisiones habituales en las cuentas a la vista.
10. Definir el acrónimo IBAN Y determinar el significado de cada grupo de dígitos.
11. Establecer la rentabilidad, la forma de liquidación de intereses y la garantís de una imposición a plazo fijo.
12. Resolver un supuesto práctico en el que se determinen las características de una IPF.
13. Definir operación bancaria de activo.
14. Información de que se requiere del cliente cuando se solicita un préstamo bancario
15. Información que se consulta de un cliente cuando se solicita un préstamo bancario.
16. Establecer las diferencias entre Garantía Personales y Garantías Reales.
17. Calcular tipos de interés variable a partir de los tipos de referencia y el diferencial en un préstamo bancario.
18. Establecer las diferentes comisiones que se relacionan con un préstamo bancario.
19. Calcular las comisiones de inicio de una operación de préstamo y el importe percibido.
20. Definir una cuenta de crédito.
21. Establecer las principales características y costes de una cuenta de crédito.
22. Definir descuento comercial
23. Resolver un ejemplo de descuento comercial sin cálculo de intereses.
24. Definir aval bancario.
25. Definir leasing y establecer sus principales características.
26. Resolver un supuesto práctico sobre arrendamiento financiero.
27. Definir renting y compararlo con leasing.
28. Definir factoring.
29. Establecer ejemplos de factoring en gestión de cobranza, factoring con recurso y factoríng sin recurso.
30. Definir confirming.
31. Definir operaciones de servicios.
32. Resolver supuestos prácticos sobre compraventa de divisas.
33. Resolver supuestos prácticos sobre gestión bancaria de cobro de efectos comerciales.
34. Poner ejemplos sobre otros servicios bancarios que no se hayan mencionado anteriormente.

Tema 3

La inversión mobiliaria y los productos de seguros

1. Distinguir ente valores de renta fija y renta variable.
2. Resolver problemas sobre el valor nominal y cálculo de dividendos de las acciones.
3. Definir fondo de inversión y sus características.
4. Resolver problemas sobre número de participaciones y valor liquidativo de fondos de inversión.
5. Realizar un esquema sobre los valores de renta fija.
6. Realizar un esquema y resaltar la principal característica sobre los mercados secundarios oficiales en España.
7. Proponer ejemplos sobre futuros y opciones
8. Indicar la estructura organizativa de la bolsa de valores y su función
9. Establecer las características de la bolsa de valores.
10. Realizar un esquema sobre la compraventa de valores.
11. Determinar los costes de contratación de una operación en bolsa.
12. Realizar ejercicios de liquidación de operaciones de bolsa.
13. Define contrato de seguro.
14. Determinar los elementos personales de un contrato de seguro.
15. Proponer ejemplos prácticos en los que se identifiquen los elementos personales de contratos.
16. Determinar los mediadores de un contrato de seguros
17. Determinar los elementos materiales de un contrato de seguros.
18. En un ejemplo práctico determinar los elementos materiales del contrato de seguro.
19. Determinar los elementos formales de un contrato de seguro.
20. Realizar un esquema sobre los distintos tipos de seguros.

Tema 4

La capitalización simple

1. Establecer la terminología a emplear en una operación financiera.
2. Definir ley financiera
3. Determinar la diferencia entre una ley de capitalización financiera de capitalización y una ley de descuento o actualización.
4. Determinar la fórmula de intereses totales en la ley de capitalización simple.
5. Realizar ejercicios sobre intereses totales en capitalización simple.
6. Determinar la fórmula de capital final en la ley de capitalización simple.
7. Realizar ejercicios de capital final en capitalización simple
8. Determinar la fórmula del tipo de interés en capitalización simple.
9. Realizar ejercicios de cálculo del tipo de interés en capitalización simple.
10. Determinar la fórmula del tiempo en capitalización simple.
11. Realizar ejercicios del cálculo del tiempo en capitalización simple.
12. Utilizar la hoja de cálculo para resolver problemas de capitalización simple.
13. Determinar la fórmula de tipos de interés equivalentes.
14. Realizar ejercicios sobre tipos de interés equivalentes.
15. Determinar si dos capitales son equivalentes en un momento anterior o posterior a su vencimiento.

Tema 5

Liquidación de cuentas bancarias

1. Dominar la terminología bancaria.
2. Determinar la fecha valor de los cargos y los abonos.
3. Liquidar cuentas a la vista.
4. Liquidar cuentas de crédito.

Tema 6

El descuento comercial simple

1. Calcular el descuento comercial y el valor efectivo o capital inicial.
2. Calcular el valor nominal o capital final
3. Determinar la equivalencia entre tipos de descuento.
4. Calcular el tipo de descuento comercial.
5. Establecer la equivalencia entre el tipo de descuento comercial y el tipo de descuento simple o racional.
6. Determinar la fecha de vencimiento de efectos descontados.
7. Calcular el valor líquido de un descuento inidividual.
8. Calcular el valor líquido de una remesa de efectos.
9. Determinar los costes de la devolución de efectos.
10. Sustituir vencimiento de varios capitales por uno sólo.
11. Calcular el vencimiento común de varios capitales.
12. Calcular el vencimiento medio de varios capitales.

Tema 7

La Capitalización compuesta

1. Determinar la fórmula del capital final en capitalización compuesta.
2. Determinar la fórmula del capital inicial en capitalización compuesta.
3. Calcular el tipo de interés en capitalización compuesta.
4. Calcular la duración de la operación en capitalización compuesta.
5. Calcular el interés total en capitalización compuesta.
6. Determinar la equivalencia entre tipos de interés.
7. Determinar si dos capitales son equivalentes.

Tema 8

Las rentas financieras constantes

1. Establecer los términos de una renta.
2. Determinar el valor actual de rentas constantes, inmediatas y pospagables.
3. Calcular el valor final de rentas constantes, inmediatas y pospagables
4. Calcular el valor actual de rentas infinitas, constantes, inmediatas y pospagables.
5. Calcular el valor final de rentas constantes, inmediatas y prepagables
6. Calcular el valor actual de rentas, constantes, inmediatas y prepagables.
7. Calcular el valor actual de rentas infinitas, constantes, inmediatas y prepagables.
8. Calcular el valor actual de rentas constantes, diferidas y pospagables.
9. Calcular el valor final de rentas constantes, diferidas y pospagables.
10. Calcular el valor actual de rentas constantes diferidas y prepagables
11. Calcular el valor final de rentas constantes diferidas y prepagables.
12. Calcular el valor actual de rentas constantes anticipadas y prepagables
13. Calcular el valor final de rentas constantes anticipadas y prepagables.
14. Determinar el valor actual de rentas constantes, fraccionadas, inmediatas y pospagables.
15. Calcular el valor final de rentas constantes, fraccionadas, inmediatas y pospagables
16. Sustituir una renta fraccionada por un único pago.

Tema 9

Operaciones con préstamos

1. Determinar las variables que intervienen en un préstamo.
2. Liquidar préstamos por el sistema americano.
3. Liquidar préstamos por el sistema italiano.
4. Liquidar préstamos por el sistema francés.
5. Amortizar anticipadamente un préstamo.
6. Amortizar préstamos fraccionados.
7. Amortizar préstamos a interés variable.
8. Calcular la TAE Y el CEA en operaciones financieras.

Tema 10

Gestión y control de tesorería

1. Determinar el concepto de tesorería cero.
2. Determinar el concepto de Float o periodo de flotación.
3. Determinar la posición de tesorería de una empresa.
4. Identificar los flujos de cobro y pago de tesorería.
5. Resumir las características de los distintos medios de cobro y pago.
6. Elaborar presupuestos de tesorería
7. Determinar los medios de financiación para hacer frente a las necesidades de tesorería.
8. Estudiar las mejores opciones para aplicar los excedentes de tesorería.
9. Cumplimentar libros registros de caja.
10. Conciliar extractos bancarios y cuentas de bancos y determinar las principales causas de la desviación.
11. Establecer los registros de clientes, proveedores y registros de efectos a cobrar y pagar.

Tema 11

Gestión informatizada de la tesorería

1. Utilizar la aplicación informática SFINGE.
2. Gestionar bancos con SFINGE.
3. Cotejar información bancaria y de tesorería con SFINGE.
4. Gestionar cobros con SFINGE.
5. Gestionar pagos con SFINGE.