

PRODUCTOS  
y  
SERVICIOS  
FINANCIEROS  
y de  
SEGUROS

*Segundo Sagarrabay Solana*

## PRESENTACIÓN

La intención de este libro es poner a disposición de los alumnos del ciclo formativo de Administración y Finanzas, FP de Grado Superior, un manual con los contenidos exigidos para el módulo del 2º curso que tiene este mismo título.

Se incluyen además algunas prácticas de aplicación de conocimientos adecuadas al oficio de los técnicos administrativos.

Este libro también puede ser útil a todos aquellos que pretendan una primera aproximación al complejo mundo de las finanzas.

Desarrolla el sistema financiero, sus instituciones y sus operaciones a través de tres bloques:

- El sistema bancario y de crédito.
- La bolsa y los mercados de valores.
- El mundo de los seguros

EL AUTOR

## INDICE DE CONTENIDOS

### BLOQUE I EL SISTEMA BANCARIO Y CREDITICIO y SUS OPERACIONES

#### **Tema 01.-**

#### **EL SISTEMA FINANCIERO**

01.01.- Conceptos previos.....	07
01.02.- El sistema financiero .....	08
01.03.- Historia del dinero .....	09
01.04.- El dinero. Funciones del dinero .....	11
01.05.- ¿Quiénes reclaman financiación? .....	12
01.06.- Los mercados financieros y sus intermediadores .....	14
01.07.- Estructura institucional del sistema financiero .....	18
01.08.- Los activos financieros .....	19

#### **Tema 02.-**

#### **EL BANCO DE ESPAÑA Y EL SISTEMA BANCARIO**

02.01.- La política monetaria y el sistema bancario .....	25
02.02.- El Banco de España y el Sistema Europeo de Bancos Centrales.....	29
02.03.- El Instituto de Crédito Oficial..	34
02.04.- Las entidades bancarias de crédito .....	35
02.05.- Sistema Español de Garantías de Depósito .....	45

#### **Tema 03.-**

#### **LAS OPERACIONES BANCARIAS DE PASIVO**

03.01.- Las operaciones bancarias y el origen de los fondos .....	51
---	----

03.02.- Las cuentas corrientes bancarias .....	54
03.03.- Los certificados de depósito ...	58
03.04.- El cheque .....	58
03.05.- El pagaré .....	62
03.06.- La liquidación de una cuenta corriente .....	63

#### **Tema 04.-**

#### **LAS OPERACIONES BANCARIAS DE ACTIVO**

04.01.- El activo bancario y las operaciones de activo .....	73
04.02.- La rentabilidad y el riesgo en las operaciones de activo .....	74
04.03.- La letra de cambio y la protección jurídica .....	76
04.04.- Descuento de letras y otros efectos y recibos .....	82
04.05.- Avaluos bancarios .....	85
04.06.- Préstamos con garantía personal .....	86
04.07.- Préstamos con garantía real .....	88
04.08.- Cuadros de amortización de préstamos .....	94
04.09.- Las cuentas de crédito .....	96

#### **Tema 05.-**

#### **SERVICIOS BANCARIOS**

05.01.- Los servicios bancarios y sus características.....	107
05.02.- Giros y transferencias .....	108
05.03.- Domiciliación de pagos y de cobros .....	110
05.04.- Cheques bancarios .....	111
05.05.- Efectos en gestión de cobro ..	112
05.06.- El confirming .....	112
05.07.- Servicios de intermediación en valores mobiliarios .....	114
05.08.- Cajeros automáticos y buzón permanente .....	115
05.09.- Banca telefónica y banca electrónica .....	116

05.10.- Alquiler de cajas de seguridad	116
05.11.- Servicio de informes .....	117
05.12.- Medios exteriores de pago ...	117
05.13.- La defensa del usuario. Los servicios de atención al cliente .....	125

#### **Tema 06 –**

### **LOS ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS DE CREDITO NO BANCARIOS Y SUS OPERACIONES**

06.01.- Los establecimientos financieros de crédito no bancarios .....	131
06.02.- Financieras de préstamo y crédito .....	133
06.03.- El factoring .....	133
06.04.- El leasing .....	136
06.05.- Tarjetas de crédito y débito ....	141
06.06.- Sociedades de garantía recíproca .....	142

#### **Tema 07.-**

### **ORGANIZACIÓN DE LA OFICINA BANCARIA Y EL MARKETING FINANCIERO**

07.01.- El marketing .....	147
07.02.- Marketing y mercados de crédito .....	149
07.03.- La organización de la oficina bancaria .....	157

## **BLOQUE II LOS MERCADOS DE VALORES Y SUS OPERACIONES**

#### **Tema 08.-**

### **VALORES MOBILIARIOS, SUS MERCADOS E INSTITUCIONES REGULADORAS**

08.01.- ¿Qué entendemos por valores mobiliarios? .....	167
--	-----

08.02.- LA Comisión nacional del Mercado de Valores .....	168
08.03.- Las empresas de servicios de inversión .....	169
08.04.- Los mercados de valores .....	171
08.05.- La Bolsa de valores .....	174
08.06.- Otros mercados de valores...	180
08.07.- El precio de los valores y los índices bursátiles .....	182
08.08.- Oferta pública de adquisición de acciones y oferta pública de venta ...	183

#### **Tema 09.-**

### **OPERACIONES CON ACCIONES**

09.01.- Las acciones de la S.A. ....	189
09.02.- El valor de las acciones .....	191
09.03.- Compraventa de acciones ....	193
09.04.- Ampliaciones de capital y derechos de suscripción.....	195
09.05.- Renta y rentabilidad de valores.....	199
09.06.- Rentabilidad en el largo plazo.	202
09.07.- Ratios de frecuente aplicación Bursátil .....	205
09.08.- Pignoración de valores .....	206

#### **Tema 10.-**

### **VALORES DE RENTA FIJA**

10.01.- Los valores de renta fija .....	215
10.02.- Títulos de Deuda Pública ....	216
10.03.- Renta fija privada .....	222
10.04.- Renta y rentabilidad .....	226
10.05.- El riesgo en las operaciones ..	233

#### **Tema 11.-**

### **OTRAS FORMAS DE INVERTIR EN VALORES.**

11.01.- Las instituciones de inversión colectiva .....	241
11.02.- Las sociedades de inversión de capital variable .....	242
11.03.- Fondos de inversión .....	243
11.04.- ETF's, los fondos cotizados ..	250
11.05.- Productos derivados .....	251
11.06.- Otras innovaciones financieras .....	258

**BLOQUE III  
EL MUNDO DE LOS SEGUROS**

**Tema 12.-  
LA ACTIVIDAD ASEGURADORA Y  
EL CONTRATO DE SEGURO**

12.01.- La actividad aseguradora .....	269
12.02.- El riesgo asegurable y sus características .....	269
12.03.- Clasificación de los seguros ..	270
12.04.- Características del contrato de seguros .....	271
12.05.- Elementos personales del contrato de seguros .....	272
12.06.- Elementos materiales .....	274
12.07.- Disposiciones formales .....	277
12.08.- Otras formas de seguros ....	278
12.09.- Las empresas aseguradoras ..	279
12.10.- Instituciones reguladoras ....	284

**Tema 13.-  
SEGUROS SOBRE BIENES, SEGUROS  
CONTRA DAÑOS PATRIMONIALES**

13.01.- La importancia de la valoración de los bienes .....	289
13.02.- El seguros de incendios... ..	290
13.03.- Seguro contra el robo .....	294

13.04.- Seguros de responsabilidad civil .....	293
13.05.- Seguro de lucro cesante .....	294
13.06.- Seguros combinados multi-riesgos .....	294
13.07.- Seguros de crédito y caución	297
13.08.- Los seguros de transportes ..	298
12.09.- El seguro de automóviles ....	301

**Tema 14.-  
LOS SEGUROS DE PERSONAS**

14.01.- Los seguros de personas .....	307
14.02.- Los seguros de vida .....	308
14.03.- Los seguros de accidentes ...	315
14.04.- Seguros de enfermedad y asistencia sanitaria .....	317
14.05.- Planes de jubilación y fondos de pensiones .....	319

**Tema 15.- ORGANIZACIÓN DE LA  
OFICINA DE SEGUROS  
Y MARKETING DE SEGUROS**

15.01.- El marketing de seguros .....	327
15.02.- Organización de la oficina de seguros .....	322

\*\*\*\*\*

# BLOQUE I

## El sistema bancario y crediticio. Y sus operaciones