1. **¿Cuál es la principal función del sistema financiero?**

*Es un conjunto de instituciones, medios y mercados cuya finalidad es la de canalizar el ahorro, haciendo que los recursos económicos lleguen desde las unidades con exceso (ahorradores) de recursos hasta las unidades con déficit de recursos (prestatarios).*

1. **¿Qué son los intermediarios financieros?**

*Son el conjunto de instituciones especializadas en la mediación entre los ahorradores y los prestatarios.*

1. **¿Cuáles son los intermediarios financieros más importantes?**

*Las entidades de depósito, las instituciones de inversión colectiva y las instituciones de ahorro contractual.*

1. **¿Cuáles son las entidades de depósito?**

*Los bancos, cajas de ahorro y cooperativas de crédito.*

1. **¿Cuáles son las instituciones de ahorro contractual?**

*Las compañías de*[*seguros*](https://educacionadistancia.juntadeandalucia.es/formacionprofesional/pluginfile.php/21461/mod_scorm/content/0/)*y*[*fondos de pensiones*](https://educacionadistancia.juntadeandalucia.es/formacionprofesional/pluginfile.php/21461/mod_scorm/content/0/)*.*

1. **¿En qué consisten los activos financieres?**

*Son los títulos que permiten obtener recursos a quienes los emiten y una retribución para quienes los poseen.*

1. **¿Cuáles son las dos funciones de los activos financieros?**

*Hacen llegar los recursos desde las unidades con superávit a las unidades con déficit que los necesitan para realizar sus inversiones.*

*Distribuye el riesgo entre los agentes*

1. **¿Cuáles son los 3 elementos fundamentales de los instrumentos financieros?**

*Liquidez, riesgo y rentabilidad*

1. **¿En qué consiste la liquidez de una inversión?**

*Es la capacidad que tiene un activo financiero para transformarse en dinero*

1. **¿Qué relación existe entre el riesgo y la tasa de rentabilidad de una inversión?**

*A mayor riesgo, mayores tasas de rentabilidad*

1. **¿Cuáles son los 3 principales organismos que regulan el sistema financiero?**

*Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones*

1. **¿Cuál es la función de la Comisión Nacional del Mercado de Valores?**

*Se ocupa de supervisar tanto los mercados de valores (primarios y secundarios) como los organismos, las empresas y las instituciones que operan en ellos*

1. **¿Cuál es la función de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones?**

*Es el órgano que ejerce la tutela y el control de las compañías aseguradoras*

1. **¿De qué se encarga el Banco Central Europeo?**

*Es el encargado de definir la política monetaria europea y de mantener la estabilidad económica de la eurozona*

1. **Cita las principales operaciones de pasivo de un banco**

*Cuentas de ahorro, cuentas corrientes e imposiciones a plazo fijo, fondos de inversión, etc.*

1. **¿Qué diferencia existe entre las cuenta mancomunadas y solidarias?**

*Mancomunadas: La disposición de efectivo en este tipo de cuenta exige la firma de todos los titulares.*

*Solidarias o Indistintas: Cualquiera de los titulares puede disponer del saldo con solo su firma, no siendo necesaria ninguna más*

1. **¿En qué consiste una imposición a plazo fijo?**

*Consisten en una aportación que realizan los clientes de las entidades financieras, teniendo la obligación de mantenerla durante un plazo determinado*

1. **¿En qué consiste los depósitos estructurados?**

*Estos depósitos consisten en dividir la cantidad impuesta en dos, una parte es destinada a un depósito a plazo fijo, y la otra es invertida en unos valores de referencia, normalmente se trata de valores bursátiles*

1. **¿En qué consisten los depósitos indexados?**

*En ellos la rentabilidad que se recibe está vinculada a la evolución o comportamiento de un índice de referencia, por ejemplo, el IBEX-35*

1. **¿Cómo es el riesgo de los pagarés bancarios?**

*Está vinculado al banco emisor de los pagarés, ya que estos productos no están acogidos al*[*Fondo de Garantía de Depósitos (FGD)*](https://educacionadistancia.juntadeandalucia.es/formacionprofesional/pluginfile.php/21461/mod_scorm/content/0/)*, es decir, en caso de quiebra de la entidad financiera, perderás el dinero invertido en estos productos*

1. **¿Cuáles son las principales características de las acciones o participaciones preferentes?**

*Respecto a la liquidez, se trata de un producto muy poco líquido, ya que venderlo puede suponer perder mucho dinero.*

*La rentabilidad ofrecida es, a priori, muy alta, pero no exenta de riesgo*

1. **¿Cuáles son las principales operaciones de activo de las entidades financieras?**

*Operaciones de préstamos, cuentas de crédito y descuento de efectos*

1. **¿Cuáles son las 3 fuentes de información utilizadas para estudiar el riesgo de un cliente?**

*Registro de aceptaciones impagadas (RAI), Registro de la Asociación Nacional de Establecimientos Financieros de Crédito (ASNEF) y Centro de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE)*

1. **¿Cuál es la información proporcionada por el Registro de aceptaciones impagadas?**

*Aparece información sobre letras aceptadas, pagarés cambiarios, cheques de cuenta corriente y pagarés de cuenta corriente con importes**superiores a 300 euros que hayan sido impagados por personas jurídicas (sociedades)*

1. **¿Cuáles son los datos recogidos en el ASNEF?**

*Se trata de un registro en el que se muestran las cuotas impagadas a diferentes entidades, entre ellas las de crédito*

1. **¿En qué consiste un contrato de crédito?**

*Es un contrato por el cual la Entidad Financiera se compromete a proporcionar al cliente fondos hasta una cierta cuantía o límite*

1. **¿Cuáles son las 3 comisiones que nos podemos encontrar en una cuenta de crédito?**

*Comisión de apertura, comisión de disponibilidad y comisión de excedido*

1. **¿Cómo pueden ser los intereses que normalmente nos encontramos en una cuenta de crédito?**

*Intereses deudores e intereses por exceso*

1. **¿En qué consiste un préstamo?**

*En la cesión de un capital por parte de la entidad financiera a sus clientes a largo plazo, con el fin de que sus clientes puedan realizar una actividad concreta o emplearlo en una acción determinada*

1. **¿Cómo se formaliza normalmente un préstamo?**

*Normalmente se formaliza en póliza con intervención de*[*Fedatario Público*](https://educacionadistancia.juntadeandalucia.es/formacionprofesional/pluginfile.php/21461/mod_scorm/content/0/)*, aunque dependiendo de su cuantía y otras peculiaridades, también en escritura pública ante notario*

1. **¿En qué consiste la responsabilidad solidaria y subsidiaria de los avalistas?**

*De forma solidaria, significa que el banco puede reclamar a cualquiera de ellos el pago de la totalidad de la deuda.*

*Subsidiaria, significa que primero irá contra el deudor principal y luego contra los avalistas o fiadores en el caso de que no logre cobrar del cliente principal*

1. **¿En qué consiste la garantía personal de un préstamo?**

*La garantía recae en el titular de la operación, respondiendo éste con su patrimonio presente y futuro*

1. **¿En qué consiste la garantía real de un préstamo?**

*Préstamo concedidos con la garantía de un bien entregado. En este tipo estarían los préstamos hipotecarios, en los que la principal garantía es el propio inmueble que se adquiere*

1. **¿En qué consiste una operación de descuento?**

*Mediante el descuento, una entidad financiera abona al cliente el importe nominal de un efecto no vencido (anticipado), descontando los intereses, las comisiones y los gastos correspondientes*

1. **¿Quiénes son librador, librado y tenedor en una letra?**

*Librador: Persona que ordena a otra que pague una cantidad de dinero, en una fecha y en un lugar determinado*

*Librado: Persona obligada a pagar*

*Tenedor: Persona que, llegada la fecha, entrega el documento para su cobro*

1. **¿En qué consiste un endoso?**

*Consiste en la transmisión de la propiedad de la obligación de pago del librado*

1. **¿En qué consiste una operación de leasing?**

*Es un contrato de arrendamiento financiero por el que se cede el uso de bienes (mobiliarios e inmobiliarios) a cambio de una contraprestación económica, y que suele incluir una opción de compra al término de la operación a favor de su usuario*

1. **¿Cuáles son los 3 elementos que intervienen en una operación de leasing?**

*La entidad de leasing (que será la entidad financiera).*

*La empresa proveedora (que será la productora del bien objeto del leasing).*

*La empresa usuaria del leasing (que será el arrendatario).*

1. **¿A quién pertenece la propiedad de un bien utilizado mediante una operación de leasing?**

*La propiedad del bien corresponde al arrendador, y tan solo se transmite al arrendatario si éste decide ejercer la opción de compra*

1. **¿Cuándo puede realizarse la cancelación anticipada en una operación de leasing?**

*La cancelación anticipada no puede realizarse antes de 2 años después de la constitución del contrato de leasing en el caso de bienes muebles y de 10 años en el caso de los bienes inmuebles*

1. **¿En qué consiste una operación de renting?**

*Un contrato en el que se dispone de un bien alquilado y también podrá disfrutar de otros servicios tales como: el mantenimiento, la reposición de consumibles, las reparaciones, el seguro, y en algunos casos, el cambio del bien o equipo durante la vigencia del contrato.*

1. **¿Cuál es la principal diferencia entre los contratos de leasing y renting?**

*La opción de compra que se ofrece en los contratos de leasing para adquirir la propiedad del bien*

1. **¿Cuáles son las dos opciones al finalizar un contrato de renting?**

*Si el arrendatario opta por renovar, el contrato continúa en las mismas condiciones, o con otras nuevas si así lo pactan las partes.*

*Si el arrendatario decide no renovar, ha de devolver el bien*

1. **¿En qué consiste una operación de factoring?**

*Es un acuerdo por el cual una empresa (cedente) cede los derechos de cobro de todos o parte de los créditos comerciales generados por sus clientes (deudores) a una compañía de factoring (factor), para que ésta realice una serie de servicios administrativos y financieros*

1. **¿Cuáles son las principales diferencias entre las operaciones de descuento de efectos y de factoring?**

*La posibilidad de eliminar el riesgo de impago contratando una operación de factoring sin recurso*

1. **¿Qué diferencia existe las tarjetas de debito y de crédito?**

*Con las tarjetas de crédito podrás realizar compras o pagos de forma aplazada.*

*Una tarjeta de débito su titular puede realizar adquisiciones siempre que temnga saldo disponible en su cuenta.*

1. **¿Cuáles son las modalidades de pago establecidas en las tarjetas de crédito?**

*El cien por cien del crédito dispuesto a mes vencido.*

*Cantidad fija.* Se establece el recibo máximo que se paga al mes.

*Porcentaje sobre lo dispuesto.*

1. **¿En qué consiste una domiciliación bancaria?**

*Es un medio de pago que consiste en dar una orden a nuestro banco de que sean atendidos periódicamente, todos los recibos que una empresa, administración o particular pase al cobro contra nuestra cuenta bancaria*

1. **¿Cuáles son las comisiones más habituales en las domiciliaciones bancarias?**

*Comisiones por recibo (se aplica un porcentaje con un mínimo) y las comisiones de devolución (porcentaje sobre el importe de la devolución con un mínimo) devengándose en el momento en que algún cliente devuelva el recibo presentado, sea cual sea el motivo*

1. **¿Qué son los valores mobiliarios de renta fija?**

*El poseedor del título recibe un interés llamado cupón y al vencimiento se produce la amortización de la cantidad escriturada. Pueden ser de origen público (letras del tesoro, etc.) o privado (pagarés de empresa, bonos y obligaciones, etc.)*

1. **¿En qué consiste un mercado primario y secundario de valores mobiliarios?**

*Mercado primario: donde se suscriben los títulos nuevos que son emitidos por una sociedad.*

*Mercado secundario: donde se realiza la compra a un antiguo propietario de un título mobiliario que ya existía.*

1. **¿Qué es un phishing?**

*Es una técnica de ingeniería social que usan los ciberdelincuentes para obtener información confidencial de los usuarios de forma fraudulenta y así apropiarse de la identidad de esas personas*

1. **¿En qué consiste un pharming?**

*Es un ataque informático que se produce cuando el ciberdelincuente redirige al usuario hacia un sitio web falso donde pueden capturar información confidencial de la víctima*

1. **¿Qué es el forex?**

*Es el lugar (no físico) donde se compran y venden las monedas de diferentes países*

1. **¿Qué es una divisa?**

*Es el medio de pago extendido en una moneda diferente a la moneda nacional y pagadera en un país distinto al de residencia de su tenedor*

1. **¿En qué consiste un tipo de cambio fijo y un tipo de cambio flexible en el mercado de divisa?**

*Tipos de cambio fijos: en este caso, las alteraciones de la oferta y la demanda de divisas no producen alteraciones en el tipo de cambio, debido a que los bancos centrales intervienen (comprando o vendiendo sus monedas) para mantener el tipo de cambio*

*Tipos de cambio flexibles: en este otro caso, los tipos de cambio se forman* por *la libre interacción de la oferta y la demanda de divisas*

1. **¿En qué consiste un cheque?**

*Consiste en un documento emitido que permite a su titular movilizar fondos depositados en su cuenta bancaria para realizar pagos con cargo a su cuenta*

1. **¿Qué ocurre cuando se emite un cheque postdatado?**

*Se trata de un cheque donde la fecha de emisión real es anterior a la fecha que figura en el propio cheque. Se establece que un cheque es un documento a la vista, y por lo tanto en el mismo momento que obra en poder del tenedor puede exigir su pago.*

1. **¿Qué es un cheque cruzado?**

*Se trata de un cheque en cuyo anverso presenta dos líneas paralelas que cruzan el mismo en sentido transversal. El motivo de "cruzar" el cheque es asegurarse de que éste se cobra a través de una entidad bancaria o directamente en una sucursal de la entidad libradora*

1. **¿En qué consiste un cheque conformado?**

*En este cheque la entidad libradora, en el momento de la emisión, certifica que existen fondos suficientes en la cuenta para atenderlo*

1. **¿Qué es un pagaré?**

*Es un documento que consiste en la promesa de pagar una determinada cantidad de dinero en un futuro y en un lugar concreto a su legítimo tenedor*

1. **¿En qué consiste un pagaré nominativo no a la orden?**

*Documento en la que el firmante expresa la prohibición de que el título sea transmisible por endoso*

1. **¿En qué consiste una transferencia?**

*Es una instrucción que un titular de una cuenta bancaria da a una entidad financiera para que ésta proceda a retirar fondos de su cuenta y se los abone a una persona física (particular) o jurídica (empresa) determinada*

1. **¿Qué es una operación de confirming?**

*Se trata de un servicio ofrecido por las entidades financieras a las empresas, consistente en facilitar la gestión del pago en sus adquisiciones o consumos de servicios respecto a sus proveedores*

**1.** Las unidades económicas con superávit son:

**a) Aquellas cuyos ingresos superan a los gastos.**

b) Aquellas cuyos gastos superan a los ingresos.

c) Aquellas cuyos ingresos igualan a sus gastos.

**2.** El riesgo es:

**a) Es el conjunto de factores que pueden implicar una rentabilidad distinta a la esperada.**

b) Obtener beneficios con un producto financiero.

c) La facilidad de que un activo financiero se convierta en dinero.

**3.** Señala la afirmación falsa:

**a) Cuanto mayor riesgo, menor rentabilidad.**

b) Cuanta mayor riesgo, mayor rentabilidad

c) Cuanta mayor rentabilidad, menor riesgo.

**4**. ¿Qué organismo es el encargado de definir la política monetaria europea?

a) Ministerio de Economía.

**b) Banco Central Europeo.**

c) Banco de España.

**5**. ¿Cuál de los siguientes productos financieros es para el banco un activo?

a) Cuenta corriente.

b) Sociedad de leasing.

**c) Préstamo bancario.**

**6**. Don Alejandro Caballero se plantea la posibilidad de invertir sus ahorros en un depósito bancario. ¿Dónde podrá acudir?

a) Al Banco de España.

**b) A una entidad financiera.**

c) A una institución no bancaria.

**7.** El sistema financiero es:

**a) El conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo objetivo es canalizar el ahorro a la inversión.**

b) El conjunto de entidades encargadas de asesorar al Gobierno.

c) El conjunto de bancos y cajas que forman un país.

**8.** ¿Cuáles de las siguientes son sociedades que tienen por objeto social «servir a los intereses y necesidades financieras de sus socios mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito»?

**a) Las sociedades cooperativas.**

b) Las cajas de ahorro.

c) Los bancos comerciales.

**9.** Son entidades de crédito:

**a) El ICO.**

b) Las compañías de seguros.

c) Las sociedades de valores.

**10.** ¿Qué tipo de entidades son las cajas rurales?

a) Sociedades de factoring.

b) Sociedades de valores.

**c) Cooperativas de crédito.**

**11.** Son establecimientos financieros de crédito:

a) Las cajas de ahorro.

**b) Las sociedades de arrendamiento financiero (leasing).**

c) Las agencias gestoras de fondos de inversión.

**12.** ¿Cuál es la máxima autoridad en España en política monetaria, con autonomía financiera en relación con el Gobierno, y que está integrado en el SEBC con los bancos centrales nacionales de los países de la UE y el BCE?

**a) El Banco de España.**

b) El Ministerio de Economía y Competitividad.

c) El Ministerio de Hacienda y Función Pública.

**13.** Son funciones del sistema financiero:

a) Satisfacer las necesidades de recursos financieros de los inversores

b) Alcanzar la estabilidad monetaria y financiera

**c) Las dos anteriores son correctas.**

**14**. A la hora de contratar una cuenta corriente, entendemos por persona física a:

**a) Un particular.**

b) Una empresa.

c) Un ayuntamiento.

**15.** En las cuentas colectivas indistintas, para realizar disposiciones es obligatoria la firma de:

a) Todos los titulares.

b) El titular principal.

**c) Cualquiera de los titulares.**

**16.** La cuenta bancaria es:

a) Un contrato de depósito.

**b) Un producto de pasivo.**

c) Ambas respuestas son correctas.

**17.** El IBAN es un código que, en España, está formado por:

**a) 24 caracteres, y los últimos veinte dígitos identifican al código cuenta cliente.**

b) 22 caracteres, los dos primeros dígitos son de carácter alfabético.

c) 26 caracteres, los dos primeros dígitos son de control.

**18.** Las anotaciones de las operaciones realizadas en una cuenta de ahorro se reflejan en:

a) Un extracto bancario.

**b) Una cartilla o libreta.**

c) Ninguna de las anteriores.

**19.** Un plan de pensiones se considera un instrumento de ahorro para:

a) Estudiar en la universidad.

**b) La jubilacion.**

c) Los desfases de tesoreria de las empresas.

**20.** En el cheque, el librado es:

a) La persona que emite el cheque.

b) La persona que tiene que cobrar el cheque.

**c) El banco.**

**21.** El cheque es una orden de pago a la vista, es decir:

a) Debe ser pagado en su fecha de vencimiento.

**b) Debe ser pagado en el momento de su presentación.**

c) Ninguna de las anteriores es correcta.

**22.** Para que el pagare sea válido, siempre es necesaria:

**a) La firma del emisor.**

b) La fecha valor.

c) Ninguna de las anteriores es correcta.

**23.** En un crédito o préstamo, la parte prestataria es:

a) El banco.

**b) La clientela.**

c) Quien garantiza el pago a favor del cliente.

**24.** En el crédito bancario, los intereses se pagan:

a) Sobre todo el capital.

b) No se pagan intereses.

**c) Sobre el capital dispuesto.**

**25.** Las comisiones sobre el saldo medio dispuesto se calculan en:

a) Los descuentos de efectos.

**b) Los créditos bancarios.**

c) los préstamos.

Accede a la página web de la entidad bancaria ING DIRECT **(www.ingdirect.es)**. Acontinuación:

a) Relaciona las operaciones que realiza dicho banco, diferenciando entre operación es activas, pasivas y servicios.

b) ¿Que comisiones cobra el banco a los titulares de la Cuenta Naranja?

***• Operaciones activas: Hipoteca Naranja, Préstamos Personales.***

***• Operaciones pasivas de Ahorro: Cuenta Naranja, Cuenta Mini, Depósitos Naranja, Cuenta Nómina.***

***• Operaciones pasivas de Inversión: Fondos de Inversión, Planes de Pensiones, Broker Naranja.***

***• Servicios financieros: tarjetas, seguro de vida.***

***Comisiones: 0 € en gastos y 0 € en comisiones.***

De los siguientes intermediarios financieros que se nombran a continuación,

determina cuáles son bancarios y cuáles no:

**a) Instituto de Credito Oficial.**

*BANCARIO*

**b) Sociedad de *leasing***

*NO BANCARIO*

**c) Sociedad de valores**

*NO BANCARIO*

**d) Compañias de seguros**

*NO BANCARIO*

**e) Bankia**

*BANCARIO*

**f) Banco Santander**

*BANCARIO*

Indica si cada una de estas opciones se trata de un producto, de un mercado o de un intermediario financiero.

1. **Bolsa de valores.**

*MERCADO*

1. **Letras del Tesoro.**

*PRODUCTO*

1. **Compañía de seguros.**

*INTERMEDIARIO FINANCIERO*

1. **Acciones de una sociedad.**

*PRODUCTO*

1. **Entidad bancaria.**

*INTERMEDIARIO FINANCIERO*

1. **Cuenta corriente.**

*PRODUCTO*

1. **Sociedad de leasing**

*INTERMEDIARIO FINANCIERO*

**h) Seguro del automóvil.**

*PRODUCTO*

Señala que tipo de unidad económica se trata y que solución se le puede proponerdentro del sistema financiero en cada uno de los casos siguientes:

1. **Dona Marisa Costas tiene unos ingresos anuales de 40.000 € y unos gastos anuales de35.500 €.**

*Unidad económica con superávit*

**El presupuesto anual, aprobado en un determinado ayuntamiento es el siguiente: ingresos de 500.000 € y gastos de 575.000 €**

*Unidad económica con déficit*

1. **La empresa Macedonia de Frutas, S.L., dispone, para el próximo ejercicio de unosingresos de 200.000 € y de unos gastos de 275.000** *Unidad económica con déficit*

La empresa El Corte Andaluz presenta una factura al cobro a la empresa Cremalleras del Sur, S. L. Junto con la factura presenta un efecto con vencimiento a 60 dias y domicilio de pago en el Banco de Fuerteventura. Para garantizar el pago, la empresa Cremalleras del Sur presenta como garante a D. Felix Garcia. La letra es aceptada en la presentación.

a) ¿Que elementos personales intervienen en la letra? .Quien es cada uno de ellos?

**• Librador y tomador o tenedor:**

*EL CORTE ANDALUZ*

**• Librado o aceptante:**

*CREMALLERAS DEL SUR*

**• Avalista:**

*FELIX GARCIA*

b) Posteriormente se produce un endoso a favor de la empresa Canarias Jeans ¿Quien esel endosante? ¿Y el endosatario? Razona la respuesta.

**• Endosante:**

*EL CORTE ANDALUZ*

**• Endosatario:**

*CANARIAS JEANS*

**¿Qué diferencia hay entre el Eurosistema y el Sistema Europeo de Bancos Centrales?**

*• El Eurosistema es la autoridad monetaria de la eurozona. Está formado por los países de la UE que han adoptado el euro.*

*• El Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC) es el organismo de la Unión Europea encargado de coordinar la política monetaria de todos los bancos centrales de los países miembros de la UE*