



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

## **NOTA INFORMATIVA SOBRE LAS MODIFICACIONES EN EL TEMARIO DEL CUERPO SUPERIOR DE INSPECTORES DE SEGUROS DEL ESTADO**

En la próxima convocatoria del proceso selectivo para ingreso en el Cuerpo Superior de Inspectores de Seguros del Estado, derivada de la Oferta de Empleo Público 2011, se introducirán una serie de modificaciones en el programa de la oposición.

La parte del anexo I afectada (descripción del proceso selectivo) y el anexo II (programa) quedarán redactados en la convocatoria en los siguientes términos:

### **ANEXO I:**

“... I.A) Fase de Oposición.

....La fase de oposición constará de cinco ejercicios, todos ellos obligatorios y eliminatorios.

Los aspirantes que hubieran liberado algún ejercicio conforme a lo dispuesto en las bases de la convocatoria anterior, aprobada por Orden EHA/2004/2009, de 14 de julio, quedarán exentos de su realización en la presente convocatoria.

Primer ejercicio:

Consistirá en la resolución, por escrito, en un tiempo máximo de cinco horas, de un cuestionario de 20 preguntas que el Tribunal propondrá para cada uno de los grupos de materias siguientes:

- A) Jurídico-Económicas (Derecho y Economía),
- B) Actuariales (Estadística y Matemática actuarial).

Excepcionalmente, en esta convocatoria los aspirantes podrán optar también por alguna de las siguientes materias conforme al programa del primer ejercicio aprobado por Orden EHA/2004/2009, de 14 de julio, por la que se convoca proceso selectivo para ingreso, por el sistema general de acceso libre, en el Cuerpo Superior de Inspectores de Seguros del Estado:

- C) Jurídicas (Derecho Civil y Derecho Mercantil)
- D) Económicas (Economía y Administración de Empresas)

El aspirante deberá optar expresamente, en el apartado A) del punto 25 de su instancia, por uno sólo de estos cuatro grupos de materias cuyo temario figura en el Anexo II.1 de la presente Orden (opciones A y B) y en el Anexo II.1 de la convocatoria de 2009 aprobada por la Orden EHA/2004/2009, de 14 de julio y publicado en el “Boletín Oficial del Estado” de 24 de julio de 2009 (opciones C y D).

Segundo ejercicio:



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Consistirá en la resolución, por escrito, en un tiempo máximo de cinco horas, de cuatro casos prácticos de Contabilidad, uno por cada una de las partes del temario que figura como Anexo II.2 de la presente convocatoria, con la distribución que determine el Tribunal.

Tercer ejercicio:

Versará sobre el conocimiento del idioma inglés. El ejercicio tendrá una duración máxima de dos horas y consistirá en la realización por escrito de una traducción directa o inversa sin diccionario sobre textos de contenido económico, financiero o de seguros.

Cuarto ejercicio:

Este ejercicio tendrá dos partes que se celebrarán en una sola sesión.

La primera parte consistirá en la resolución, por escrito, de casos prácticos sobre operaciones financieras, según el temario que figura en el Anexo II.3 de la presente Orden.

La segunda parte consistirá en contestar por escrito a un cuestionario de diez preguntas de carácter teórico que el Tribunal propondrá sobre el temario de Teoría General de Seguros y Sistema fiscal español que figura en el Anexo II.3 de la presente Orden.

El tiempo disponible para contestar ambas partes será de cuatro horas.

Quinto ejercicio:

Consistirá en exponer, de forma oral y por el orden en el que figuran en el programa recogido en el Anexo II.4, tres temas extraídos al azar, durante un tiempo máximo de cuarenta y cinco minutos, con la siguiente distribución: un tema del programa de Derecho Constitucional, Administrativo y Comunitario; y dos temas del programa de Seguros y Fondos de Pensiones y Sistema Financiero, uno de los cuales se extraerá de entre los temas 1 a 34 y el otro de entre los temas 35 a 68.

Con carácter previo a la exposición, y después de la extracción de los temas, se concederá un tiempo máximo de diez minutos para que el aspirante elabore, en presencia del Tribunal, un guión que podrá utilizar en el desarrollo de su exposición, consultando para ello exclusivamente el programa de la oposición que le será facilitado por el Tribunal.

Con posterioridad a la exposición, el Tribunal podrá formular preguntas y recabar comentarios del opositor sobre el contenido de los temas expuestos durante un tiempo máximo de diez minutos....”



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

## **ANEXO II**

### **“PROGRAMA**

#### **Anexo II.1 – Primer Ejercicio**

##### *A) Grupo de materias jurídicas y económicas*

##### *Derecho*

Tema 1. Las fuentes del Derecho en general y, en especial, en el sistema jurídico positivo español. Aplicación de las normas jurídicas. Eficacia general y límites en el tiempo y en el espacio. Eficacia constitutiva del derecho.

Tema 2. La persona, concepto y clases. Persona individual. Capacidad. Persona jurídica. Representación. Derecho de familia: los regímenes económicos del matrimonio.

Tema 3. El objeto del Derecho. Hecho, acto y negocio jurídico. Elementos esenciales.

Tema 4. Los derechos reales. Concepto, caracteres y clases. El derecho de propiedad. Contenido. Adquisición y pérdida del dominio. El Registro de la propiedad.

Tema 5. La posesión. La comunidad de bienes. El usufructo. Derechos reales de garantía. Hipoteca. La prenda. Hipoteca mobiliaria. Prenda sin desplazamiento.

Tema 6. La obligación. Concepto, fuentes y estructura. Clasificaciones. Cumplimiento normal de las obligaciones: el pago. Cumplimiento anormal. Prueba de las obligaciones.

Tema 7. El Contrato. Elementos y requisitos. Sistemas de contratación. Clasificaciones. Generación, perfección y consumación del contrato. Contrato preliminar. Contrato de opción. Ineficacia de los contratos. Confirmación. Interpretación de los contratos.

Tema 8. Contrato de compraventa. El arrendamiento. El préstamo. El precario. El depósito. La fianza.

Tema 9. La sucesión mortis causa. La herencia. Heredero y legatario. Aceptación y repudiación de la herencia. La sucesión testamentaria. El testamento: clases. Institución de herederos. La sucesión intestada. Sustitución. Legados.

Tema 10. Influencia del tiempo en las relaciones jurídicas. Prescripción y caducidad.

Tema 11. El Derecho Mercantil. Los actos de comercio. Las fuentes del Derecho Mercantil. La empresa mercantil. Naturaleza jurídica. El empresario individual. Capacidad de obrar mercantil. La contabilidad mercantil.

Tema 12. Las sociedades mercantiles. El contrato de sociedad. La sociedad irregular. Nacionalidad de las sociedades.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 13. La sociedad colectiva. La sociedad comanditaria simple. Las sociedades de capital (I). Clases y naturaleza. Régimen legal. Capital social. Denominación, nacionalidad y domicilio. La sociedad unipersonal. Los grupos de sociedades.

Tema 14. Sociedades de capital (II). Escritura y registro. La nulidad de la sociedad. Las aportaciones sociales. Participaciones sociales y acciones.

Tema 15. Sociedades de capital (III). La junta general. Competencia. Clases. Adopción de acuerdos. Impugnación de acuerdos. La administración de la sociedad de capital. Los administradores: deberes y responsabilidad. El consejo de administración. Modificación de los estatutos sociales. Aumento y reducción de capital.

Tema 16. Sociedades de capital (IV). Las cuentas anuales. La memoria. El informe de gestión. Verificación, aprobación, depósito y publicidad de las cuentas anuales.

Tema 17. Sociedad Nueva Empresa. Sociedad anónima europea. Sociedades anónimas cotizadas. La unión o concentración de empresas. Las sociedades cooperativas.

Tema 18. El proceso extintivo de las sociedades mercantiles. Régimen de las modificaciones estructurales de las sociedades mercantiles. Transformación. Fusión. Escisión. Cesión global de activo y pasivo.

Tema 19. Las obligaciones y los contratos mercantiles. La prescripción en Derecho Mercantil. La representación mercantil. La cesión del contrato. Contrato de comisión. El contrato de agencia. El agente de aduanas.

Tema 20. El concurso (I). Presupuesto subjetivo y objetivo. El auto de declaración de concurso. Efectos sobre los acreedores, los créditos y los contratos. Determinación de la masa activa. Las acciones de reintegración patrimonial.

Tema 21. El concurso (II). La masa pasiva y los créditos contra la masa: clasificación y pago. El convenio: contenido y sus efectos. Efectos de la apertura de la fase de liquidación. Las causas de conclusión del concurso y su reapertura: efectos. La calificación del concurso.

Tema 22. Valores negociables. Títulos valores. La letra de cambio. Concepto y función económica. Creación de la letra: capacidad cambiaria y representación; requisitos formales. La aceptación. El endoso. El aval. Vencimiento y pago de la letra. Acciones y excepciones cambiarias. El cheque. El pagaré.

Tema 23. El Derecho marítimo. La empresa mercantil marítima. El buque. Ventas marítimas. El Derecho aeronáutico. La aeronave. La empresa aeronáutica.

Tema 24. La defensa de la competencia. Prácticas prohibidas. El control de las concentraciones económicas. Órganos de defensa de la competencia. La competencia desleal.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 1. La escasez de bienes y la elección. Concepto de economía. La economía como ciencia social. Economía positiva y normativa. La actividad económica. Teoría y política económica. Los sistemas económicos. Los modelos económicos: El flujo circular de la renta. Micro y macroeconomía.

Tema 2. El mercado. La demanda y la oferta. Las curvas de demanda y de oferta y sus desplazamientos. Equilibrio y desequilibrio del mercado. Tipos de mercado.

Tema 3. La utilidad. La restricción presupuestaria. La curva de demanda y el presupuesto. Las elasticidades de la demanda y de la oferta.

Tema 4. La producción y el máximo beneficio empresarial. La productividad y los costes a corto plazo. La producción y los costes a largo plazo. El equilibrio competitivo.

Tema 5. La competencia imperfecta: Competencia monopolística, oligopolio y monopolio. Los poderes públicos y la competencia.

Tema 6. Objetivos e indicadores macroeconómicos: Producto nacional, consumo e inversión y gasto nacional. Producto nacional bruto y producto nacional neto. Renta nacional y renta disponible. Las magnitudes agregadas y el flujo circular de la renta.

Tema 7. La renta de equilibrio en una economía cerrada y sin sector público: El multiplicador. La renta de equilibrio en una economía cerrada con sector público. La renta de equilibrio en una economía abierta y con sector público.

Tema 8. El dinero. Los diferentes agregados monetarios. La demanda de dinero. La base monetaria y la creación de dinero. El sistema financiero.

Tema 9. El equilibrio en el mercado real y en el mercado monetario. El modelo IS-LM. Las políticas fiscal y monetaria.

Tema 10. El modelo de la oferta y la demanda agregada. La demanda agregada, el tipo de interés y el nivel de precios. La oferta agregada en los modelos clásico y keynesiano.

Tema 11. La inflación y el desempleo: Causas y efectos. Los distintos enfoques de la política económica. Los ciclos económicos.

Tema 12. El comercio internacional: La ley de la ventaja comparativa y el modelo Heckscher-Ohlin. Restricciones al mercado internacional. Libre comercio frente a proteccionismo. La integración económica.

Tema 13. La balanza de pagos: Concepto y componentes, funcionamiento y saldos. Los tipos de cambio y los mercados de divisas. Instituciones financieras Internacionales.

Tema 14. Crecimiento y desarrollo. Teorías explicativas del crecimiento económico. Beneficios y costes del crecimiento. Desarrollo y subdesarrollo.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 15. La situación del sector primario en España: Política económica sobre el sector. El sector industrial, energético y de la construcción en España: Política sobre el sector. El sector servicios en España (excluido sector financiero): Política sobre el sector.

Tema 16. Política de protección social en España. Pensiones. Protección al desempleo. Política sanitaria. Política de educación y formación continua. Política de obras públicas. Política de transportes. Política de vivienda.

Tema 17. La empresa como organización. Marco institucional. Concepto, realidad, economía y entorno. Clases de empresas y criterios de clasificación. La empresa y el mercado.

Tema 18. La empresa pública. Objetivos de la empresa pública. El sistema de control de la empresa pública. La financiación de la empresa pública.

Tema 19. Los objetivos de la empresa. Sistemas de dirección y gestión. Métodos matemáticos de gestión empresarial. La gestión de stocks. La planificación en la empresa y el establecimiento de objetivos.

Tema 20. Sistemas de control de la empresa. Concepto. Elementos. Principales sistemas de control. El proceso de control. El control en directo. Eficacia y eficiencia como medidas del control.

Tema 21. Las decisiones en la empresa y los sistemas de toma de decisión: Concepto y clases. El proceso de toma de decisiones. Las relaciones en la empresa. Los sistemas de información. El flujo de información y la comunicación. Manejo de la información.

Tema 22. La estructura económico-financiera de la empresa. Las fuentes de financiación de la empresa. El equilibrio financiero. Equilibrio entre inversiones y financiaciones.

Tema 23. La inversión en la empresa: Concepto y clases. Valoración y selección de proyectos de inversión. La inversión en bienes de equipo. Decisiones de renovación de equipos. La inversión en activo circulante. El efectivo.

Tema 24. La financiación de la estructura fija de la empresa: La autofinanciación. Los fondos de amortización. El crédito a largo, medio y corto plazo. El endeudamiento.

Tema 25. La financiación externa de la empresa: Su coste. La financiación de la empresa en los mercados financieros internacionales. La estructura financiera óptima de la empresa. El beneficio de la empresa. La relatividad del beneficio.

Tema 26. El proceso productivo. Principios y modelos de producción. El coste del producto. Mínimo de explotación y óptimo de explotación. El control de costes. El coste de los subproductos.

Tema 27. Política de producto. Evaluación de la demanda y estudios de mercado. La comercialización del producto. Política de precios. Variaciones de precios y sus efectos. La distribución del producto. Canales de distribución.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

*B) Grupo de materias actuariales*

*Estadística*

Tema 1. Estadística descriptiva. Distribución unidimensional de frecuencias. Medidas de posición y dispersión. Momentos y otros estadísticos. Variable tipificada.

Tema 2. Distribución bidimensional de frecuencias. Distribuciones marginales y condicionadas.

Tema 3. Números índices. Clases y propiedades.

Tema 4. Series temporales. Análisis de sus componentes. Tendencia general. Desestacionalización de series históricas. Componente cíclica.

Tema 5. Concepto de probabilidad. Probabilidad objetiva y subjetiva. Teorema de Bayes.

Tema 6. Variable estadística y variable aleatoria. Distribución unidimensional de probabilidad. Función de distribución. Función de cuantía y función de densidad. Momentos. Esperanza matemática. Varianza. Propiedades. Teorema de Tchebycheff.

Tema 7. Función generatriz de momentos. Función característica y sus propiedades. Distribución bidimensional de probabilidades. Distribuciones marginales condicionadas.

Tema 8. Teorema de Bernoulli: Ley de los Grandes Números. Distribución binomial. Distribución hipergeométrica. Distribución geométrica y binomial negativa. Distribución de Poisson. Distribuciones gamma y beta. Distribución uniforme. Distribución multinomial.

Tema 9. Distribución normal. Importancia de la distribución normal. Variable asintóticamente normal. Teorema central del límite. Distribución normal bidimensional.

Tema 10. Distribución gi-cuadrado de Pearson. Distribución t de Student. Distribución F de Snedecor. Aplicación a la inferencia estadística.

Tema 11. Muestreo: tipos. Muestreo de poblaciones finitas. Distribuciones en el muestreo. Distribución de la media y de la varianza en el muestreo.

Tema 12. Muestreo aleatorio simple. Errores de muestreo. Determinación del tamaño de la muestra.

Tema 13. Teoría de la estimación: estimador y estimación. Propiedades de los estimadores. Estimación por punto: métodos, con especial referencia al de máxima verosimilitud. Estimación por intervalo.

Tema 14. Contraste de hipótesis. Teoría general de Neyman-Pearson.

Tema 15. Bondad de un ajuste. Análisis de la varianza.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 16. Teoría estadística de la decisión. Función de utilidad. Criterios de decisión en ambiente de riesgo y de incertidumbre.

### *Matemática actuarial*

Tema 1. Concepto de estadística actuarial: fenómeno actuarial. Variante biométrica. Principios fundamentales del modelo biométrico. Grupos homogéneos.

Tema 2. Matemática actuarial. Fundamento financiero y estadístico. Principio de equivalencia actuarial. Enfoques estático y dinámico.

Tema 3. Estructuras biométricas. Leyes biométricas. Estimación lineal del modelo biométrico. Tablas de mortalidad. Tipos. Elaboración y contraste.

Tema 4. Probabilidades biométricas. Número de personas que viven en cada edad. Tanto instantáneo de mortalidad. Esperanza de vida y vida media. Coeficiente medio de mortalidad. Probabilidades para grupos de dos o más cabezas.

Tema 5. Capital diferido. Proceso de capitalización actuarial. Rentas temporales y vitalicias. Rentas inmediatas y diferidas. Rentas variables en progresión aritmética y geométrica.

Tema 6. Rentas continuas. Rentas fraccionarias. Rentas sobre varias cabezas. Rentas de supervivencia simple y compuesta. Enfoques estático y dinámico.

Tema 7. Seguros sobre una cabeza. Principales modalidades. Seguro integral, a término fijo y de anualidades. Seguro variable en progresión aritmética para caso de muerte.

Tema 8. Seguros de supervivencia. Seguro dotal. Contraseguro de primas puras en seguros de capitales y renta. Contraseguro de primas comerciales.

Tema 9. Distintas clases de primas. Sistemas de recargos. Análisis de los componentes de la prima.

Tema 10. La provisión matemática individual. Cálculo por el método prospectivo y retrospectivo. Provisiones negativas. Cálculo de la provisión en un momento cualquiera. Métodos de recurrencia.

Tema 11. Cálculo de la provisión por medio de las primas de inventario. Provisiones calculadas por la prima de tarifa. Provisión Zillmer. Provisión de los contratos con participación en beneficios.

Tema 12. Interpretación actuarial de la propiedad de las provisiones. Rescate. Capital reducido. Métodos empíricos para establecer los valores de rescate y el capital reducido. Transformación de contratos.

Tema 13. Los seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión. Principales modalidades. Consideración del factor de supervivencia. Determinación de las



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

primas; tipo de interés técnico y principios básicos en la administración de los fondos invertidos. Cobertura de fallecimiento y valores garantizados.

Tema 14. Teoría unitaria en la matemática del seguro de vida. Ecuación dinámica de las provisiones.

Tema 15. El seguro de invalidez: tablas de invalidez, cálculo de primas y reservas. Seguros complementarios del seguro de vida. El seguro de enfermedad y el de asistencia sanitaria.

Tema 16. Matemática de los seguros generales. Proceso de riesgo. Distribuciones básicas: número de siniestros y cuantía de los siniestros. Distribución del daño total. Cálculo de la prima. Seguro con franquicia y a primer riesgo.

Tema 17. Tarificación de los seguros generales. Sistemas de tarificación: sistemas a priori o "class rating". Factores de riesgo: aplicación al seguro del automóvil. Sistemas a posteriori o "experience-rating".

Tema 18. Modelos matemáticos para el cálculo de la prima. Teoría de la credibilidad: aplicación a los sistemas de tarificación.

Tema 19. Provisiones de seguros distintos de los seguros de vida: provisión para primas no consumidas. Provisión de riesgos en curso. Provisión de prestaciones.

Tema 20. El problema de la estabilidad de la empresa de seguros. Magnitudes de estabilidad. El recargo de seguridad y la provisión de estabilización. Determinación de la cuantía del recargo de seguridad. El margen de solvencia: fijación de su cuantía. Teorías del riesgo individual y colectivo.

Tema 21. El reaseguro. Ecuaciones de equilibrio fundamentales. El reaseguro de riesgo. El reaseguro de exceso de pérdida. Distintos criterios para la determinación del pleno y de la prima.

Tema 22. El beneficio en las empresas de seguros. El resultado técnico: componentes. El resultado técnico en el ramo de vida. Fundamento actuarial del seguro con participación en beneficios.

Tema 23. Los seguros colectivos. Sistemas financieros actuariales. Sistemas de reparto.

Tema 24. Sistemas de capitalización individual y colectiva. Estudio comparativo.

Tema 25. Los planes y fondos de pensiones. Clases de planes. Métodos de evaluación del coste actuarial. Sistemas de asignación de beneficios. Sistemas de asignación de costes. Pasivo actuarial. Balance actuarial de los planes de pensiones.

Tema 26. Aseguramiento de los planes de pensiones. Margen de solvencia. Ganancias o pérdidas actuariales. Valoración actuarial de los planes de reequilibrio.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

## **Anexo II.2 – Segundo ejercicio**

### *Contabilidad*

- I. Contabilidad financiera superior.
- II. Contabilidad de sociedades.
- III. Análisis económico, financiero y patrimonial de estados financieros.
- IV. Consolidación de estados financieros.

## **Anexo II.3 – Cuarto ejercicio**

### *Primera parte: Operaciones financieras*

- Capitalización simple y compuesta.
- Rentas constantes, variables y fraccionadas.
- Amortizaciones de préstamos y empréstitos.
- Operaciones con valores. Operaciones al contado, a crédito y a plazo.
- Valores de renta fija. Duración financiera. Sensibilidad. Convexidad.
- Operaciones básicas con instrumentos derivados. Contratos de tipos de interés a plazo. Operaciones de permuta financiera. Contratos de futuros. Contratos de opciones.

### *Segunda parte: Teoría General de Seguros y Sistema Fiscal Español*

#### *Teoría General de Seguros*

Tema 1. La institución aseguradora. Necesidad y riesgo. La conducta del hombre frente al riesgo: prevención, ahorro y seguro. Conceptos del seguro. Antecedentes históricos.

Tema 2. El riesgo: Concepto y elementos. Clases. Presupuestos técnicos de asegurabilidad de los riesgos: independencia, individualización, frecuencia, acumulación, homogeneidad cuantitativa y cualitativa, riesgo objetivo y subjetivo. El riesgo moral y la selección adversa.

Tema 3. Los elementos principales de la operación de seguro: el valor asegurado. Las valoraciones previas en los seguros de daños a las cosas. El capital como límite de responsabilidad. Seguro a valor total. Seguro a valor parcial. Sobreseguro. Infraseguro y regla proporcional. Seguros a primer riesgo. Seguros a valor convenido. Descubierta obligatorio y franquicia.

Tema 4. La inflación y el seguro: revalorización y reducción del valor asegurado. El seguro a índice variable en los seguros personales, de daños y de responsabilidad civil. Seguros con revalorización automática. Cláusulas de margen y de compensación de capitales. Sistemas de participación en beneficios en los seguros de vida.

Tema 5. La prima: concepto y diferencia con otros precios. Cálculo y clases. Bases técnicas y tarifas. Los principios de indivisibilidad, invariabilidad y suficiencia de la prima. Variabilidad de la prima.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 6. La indemnización: concepto, clases y límites. Su función en los seguros personales y en los seguros de daños. Siniestro total: valor en uso y valor nuevo. Valor convenido. Siniestro parcial: evaluación directa y por deducción de salvamento. Abandono. Peritación.

Tema 7. El coaseguro: concepto y clases, funcionamiento y liquidación de siniestros. El denominado coaseguro interno. Pools. El *Lloyds* de Londres. El reaseguro: concepto y función técnica, económica y financiera. Criterios de clasificación del reaseguro. El reaseguro financiero. La retrocesión.

Tema 8. Reaseguro de riesgos. Método facultativo: ventajas e inconvenientes, modalidades y aplicación. Método obligatorio: ventajas, clases de tratados y su funcionamiento. Determinación del precio en los reaseguros de riesgo. Reaseguro de siniestros. Reaseguro *excess-loss*: concepto, ventajas e inconvenientes y clases. Cálculo de la prima y cláusula de estabilización. El *stop loss cover*: características generales. Nuevas modalidades de reaseguro.

Tema 9. Clasificación de las operaciones de seguros. Seguros de vida: principales características. Seguros distintos del de vida: elementos definidores comunes. Seguros patrimoniales.

*Sistema Fiscal Español*

Tema 10. Las fuentes del Derecho Tributario. Los principios del ordenamiento tributario español. La aplicación de las normas tributarias: Ámbito temporal y ámbito espacial. Interpretación, calificación e integración. La analogía en el Derecho Tributario. Simulación.

Tema 11. Los tributos. Impuestos, tasas y contribuciones especiales. La relación jurídico-tributaria. Las obligaciones tributarias. El hecho imponible y el devengo. Exenciones. Base imponible y base liquidable. Métodos de determinación de la base imponible. Cuota y deuda tributaria. Garantía del crédito tributario.

Tema 12. Los elementos personales de la deuda tributaria. Obligados tributarios: clases. Sucesores. Responsables. Capacidad, representación y domicilio. La extinción de la obligación tributaria: Pago. Prescripción. Otras formas de extinción.

Tema 13. La aplicación de los tributos. Principios generales de los procedimientos tributarios. Procedimientos de gestión, inspección y recaudación.

Tema 14. Sistema fiscal español. Estructura. Imposición directa e indirecta. Tasas y Precios públicos. La financiación de las Comunidades Autónomas: principios y recursos financieros. La financiación de las Haciendas Locales.

Tema 15. El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (I). Naturaleza, objeto y ámbito de aplicación. El hecho imponible. Rentas exentas. Contribuyentes. Determinación de la capacidad económica sometida a gravamen: rendimientos del trabajo, del capital y de actividades económicas.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 16. El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (II). Ganancias y pérdidas patrimoniales. Imputación temporal. Integración y compensación. Mínimo personal y familiar. La base liquidable. Determinación de la cuota estatal y autonómica. Tributación conjunta. Período impositivo y devengo. Regímenes especiales. Gestión del impuesto.

Tema 17. El Impuesto sobre la Renta de no Residentes. Naturaleza, objeto y ámbito de aplicación. Elementos personales. Sujeción al impuesto. Rentas obtenidas mediante establecimiento permanente. Rentas obtenidas sin mediación de establecimiento permanente. Obligación de retener e ingresar a cuenta. Gravamen especial sobre bienes inmuebles de entidades no residentes.

Tema 18. El Impuesto sobre Sociedades (I). Naturaleza y ámbito de aplicación. El hecho imponible. Sujeto pasivo. Exenciones. Base imponible: concepto y regímenes de determinación. Correcciones de valor. Gastos no deducibles.

Tema 19. El Impuesto sobre Sociedades (II). Reglas de valoración. Imputación temporal de ingresos y gastos. Compensación de bases imponibles negativas. Período impositivo y devengo del impuesto.

Tema 20. El Impuesto sobre Sociedades (III). La deuda tributaria: tipo de gravamen y cuota íntegra. Deducciones para evitar la doble imposición. Bonificaciones. Deducciones para incentivar determinadas actividades. Pago fraccionado. Retenciones e ingresos a cuenta. Régimen especial de las empresas de reducida dimensión. Régimen fiscal del arrendamiento financiero. Gestión del impuesto: índice de entidades, declaraciones, liquidaciones y devoluciones. Obligación de retener e ingresar a cuenta.

Tema 21. El Impuesto sobre el Valor Añadido. Naturaleza y ámbito de aplicación. Hecho imponible. Exenciones. Lugar de realización del hecho imponible. Devengo. Base imponible. Sujetos pasivos. Tipos impositivos. Deducciones y devoluciones. Obligaciones de los sujetos pasivos. Gestión del impuesto.

Tema 22. El Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones. Hecho imponible. Sujeto pasivo. Base imponible. Deuda tributaria. El Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados: conceptos impositivos. Hecho imponible, sujeto pasivo, base imponible y deuda tributaria.

Tema 23. Fiscalidad de las operaciones financieras. Tributación de las operaciones bancarias, de los activos monetarios y de los valores negociables. Tributación de las instituciones de inversión colectiva. La fiscalidad del ahorro y la armonización fiscal en la Unión Europea.

Tema 24. Fiscalidad de las entidades aseguradoras: Impuesto sobre sociedades. Impuesto sobre el Valor Añadido. El Impuesto sobre las primas de seguro. El recargo destinado a financiar las funciones de liquidación de entidades aseguradoras.

Tema 25. Fiscalidad de las operaciones de seguro en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones: hecho imponible, base imponible y reducciones. Fiscalidad de las operaciones de seguro en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas: rentas sujetas, rentas exentas, reducción en la base imponible. Tributación de las prestaciones.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 26. Régimen fiscal de los planes y fondos de pensiones: régimen fiscal de los fondos de pensiones, régimen fiscal de las contribuciones empresariales, régimen fiscal de los partícipes y régimen fiscal de los beneficiarios. Régimen fiscal de las fórmulas alternativas para la cobertura de prestaciones análogas a las de los planes de pensiones: ámbito de aplicación, régimen fiscal de las contribuciones empresariales, régimen fiscal aplicable a los sujetos a los que se vinculen las contribuciones y régimen fiscal de los beneficiarios.

### **Anexo II.4 – Quinto ejercicio**

#### *Derecho Constitucional, Administrativo y Comunitario*

Tema 1. La Constitución Española de 1978. Características y estructura. La reforma constitucional.

Tema 2. Las Cortes Generales: composición y funciones. Órganos parlamentarios. El procedimiento legislativo ordinario. La Corona. El Rey. El Defensor del Pueblo.

Tema 3. El Gobierno: composición y funciones. El Consejo de ministros y las Comisiones Delegadas del Gobierno. El Tribunal de Cuentas.

Tema 4. El poder judicial. Los derechos y libertades públicas. El Tribunal Constitucional: Organización y Funciones. Recursos y procesos ante el Tribunal Constitucional.

Tema 5. La Administración y el Derecho Administrativo Las fuentes de Derecho Administrativo. La Constitución. La Ley. Los Decretos-leyes. La delegación legislativa.

Tema 6. La potestad reglamentaria: titularidad, límites y control. El reglamento Clases. Eficacia de los Reglamentos. Actos administrativos generales, circulares e instrucciones.

Tema 7. Los ordenamientos de las Comunidades Autónomas. Concepto y naturaleza de los Estatutos de Autonomía. Distribución de competencias entre el Estado y las Comunidades Autónomas. Las entidades municipales. Las entidades provinciales. Relación del ordenamiento local con el autonómico y el estatal.

Tema 8. Los diversos entes públicos y su personificación. La personalidad jurídica de la Administración Institucional. La administración corporativa y las fundaciones públicas.

Tema 9. Las potestades administrativas. El principio de legalidad. La actividad administrativa discrecional. La autotutela administrativa.

Tema 10. Los actos jurídicos de la Administración General del Estado. El acto administrativo. Elementos. Forma. Clases. La notificación y publicación de los actos administrativos.

Tema 11. Eficacia de los actos administrativos. La suspensión de efectos del acto administrativo. La ejecución forzosa; especial referencia a la vía de apremio. El silencio



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

administrativo. La invalidez de los actos administrativos. La revisión de oficio de los actos administrativos.

Tema 12. Los contratos administrativos. Los contratos privados de la Administración. El procedimiento de contratación en general. Contratos administrativos de obras, gestión de servicios públicos, suministro y consultoría y asistencia técnica.

Tema 13. La noción de servicio público. Los modos de gestión de servicio público. El contrato de gestión de servicio público. El contrato de concesión de obra pública. El contrato de colaboración público privada.

Tema 14. Patrimonio de las Administraciones Públicas: concepto y clasificación. Bienes de dominio público y bienes patrimoniales: Concepto legal y principios relativos a los mismos. El Patrimonio del Estado: Concepto y competencias. Adquisición y enajenación de bienes y derechos del Patrimonio del Estado. La expropiación forzosa. La potestad expropiatoria de la administración.

Tema 15. La responsabilidad de la Administración y sus agentes. Plazos de reclamación y procedimientos.

Tema 16. El procedimiento administrativo (I): Naturaleza y fines. Regulación. Los principios generales del procedimiento administrativo. Los interesados. Capacidad, legitimación y representación. Derecho de los ciudadanos. Términos y plazos.

Tema 17. El procedimiento administrativo (II). Iniciación. Ordenación. Instrucción. Finalización del procedimiento.

Tema 18. La potestad sancionadora de la Administración. Fundamentos, contenido y límites. Las sanciones administrativas: concepto y clases. El procedimiento sancionador.

Tema 19. Los recursos administrativos: concepto y clases. Procedimiento de tramitación y resolución de los recursos administrativos. La jurisdicción contencioso-administrativa. Extensión y límites. Las partes del procedimiento. La sentencia. Recursos.

Tema 20. La Administración pública y la justicia: Conflictos jurisdiccionales, cuestiones de competencia y conflictos de atribuciones.

Tema 21. La organización administrativa estatal. Los principios. La organización administrativa central y periférica. El Ministerio de Economía y Hacienda. La administración consultiva.

Tema 22. La función pública. Naturaleza de la relación funcional. Adquisición y pérdida de la condición de funcionario. Situaciones administrativas. Derechos y deberes. El régimen disciplinario de la función pública. El régimen de incompatibilidades.

Tema 23. Normativa reguladora de la Administración electrónica. Legislación sectorial financiera. La firma electrónica. Uso de la firma electrónica en la Administración pública. Previsiones de la Ley 11/2007, de 22 de junio, de acceso electrónico de los ciudadanos a los servicios públicos.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 24. La Hacienda Pública en la Constitución Española. La Ley de Estabilidad Presupuestaria. La Ley General Presupuestaria: Principios. Derechos y obligaciones de la Hacienda Pública estatal.

Tema 25. Los Presupuestos Generales del Estado: Contenido, elaboración y estructura. Ejecución. El control de la actividad financiera pública.

Tema 26. Políticas de igualdad de género: la Ley Orgánica 3/2007, de 22 de marzo, para la Igualdad efectiva de mujeres y hombres. Políticas contra la violencia de género: la Ley Orgánica 1/2004, de 28 de diciembre, de Medidas de Protección Integral contra la Violencia de Género. Políticas dirigidas a la atención de personas discapacitadas o dependientes: la Ley 39/2006, de 14 de diciembre, de Promoción de la Autonomía Personal y Atención a las personas en situación de dependencia.

Tema 27. El Derecho Comunitario. Las fuentes del ordenamiento comunitario y su aplicación. Aplicación y eficacia del Derecho Comunitario en España.

Tema 28. El proceso de construcción de la unidad europea: del Tratado de Roma a nuestros días. La libre circulación de mercancías, personas y capitales. La Unión política y la Unión Económica y Monetaria. El Pacto de estabilidad y crecimiento.

Tema 29. Estructura institucional de la Unión Europea. El Parlamento Europeo. El Consejo de Ministros y el Consejo Europeo. La Comisión. El Tribunal de Justicia. El Tribunal de Cuentas. Órganos comunitarios: El Comité Económico y Social; el Comité de las Regiones de Europa; el Defensor del Pueblo; el Banco Central Europeo y el Banco Europeo de Inversiones.

*Seguros y Fondos de Pensiones*

Derecho de Contrato de Seguro

Tema 1. El contrato de seguro: concepto y caracteres. La regulación del contrato de seguro en el Derecho español. La Ley de Contrato de Seguro: antecedentes, estructura y ámbito de aplicación.

Tema 2. Elementos personales del contrato de seguro: el asegurador, el tomador, el asegurado y el beneficiario. Naturaleza jurídica de las figuras del asegurado y del beneficiario. Elementos reales: el riesgo, la prima y el objeto asegurado. Los conceptos de riesgo e interés en los seguros de daños y en los seguros de personas.

Tema 3. Elementos formales: la póliza, la proposición y la solicitud. Documentos de cobertura provisional. Contenido mínimo de la póliza. La comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores.

Tema 4. Disposiciones generales sobre el contrato de seguro. Las condiciones generales, especiales y particulares. Cláusulas limitativas de los derechos del asegurado. Prohibición de las cláusulas lesivas. Derechos y deberes del tomador, del asegurado y del asegurador. La mora. Duración y prescripción. Jurisdicción.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 5. Disposiciones generales sobre el contrato de seguro contra daños. El interés asegurable como objeto del contrato. El principio indemnizatorio. La suma asegurada y el interés asegurable. El infraseguro y la regla proporcional. El sobreseguro. Seguro múltiple y coaseguro. La transmisión del objeto asegurado. La peritación de los daños. Los derechos de los acreedores sobre la indemnización. La subrogación del asegurador.

Tema 6. Seguros específicos sobre cosas. El seguro de incendios: objeto. Riesgos cubiertos y excluidos. El seguro contra el robo: objeto y modalidades; extensión de la indemnización. Delimitación del riesgo. La recuperación del objeto asegurado. El seguro de transporte terrestre: objeto y modalidades. El transporte combinado. La facultad de abandono. La póliza flotante.

Tema 7. Seguros sobre el patrimonio. El seguro de lucro cesante: objeto y modalidades. La concurrencia de cobertura por daño emergente y lucro cesante. El seguro de pérdida de beneficios: modalidades. La predeterminación de la indemnización. El seguro de caución, concepto y diferencias con figuras afines. Régimen jurídico. Modalidades. El seguro de crédito: concepto. La insolvencia del deudor. La indemnización: la noción de pérdida final. Deberes del asegurado y del tomador.

Tema 8. El seguro de responsabilidad civil: concepto. El riesgo en el seguro de responsabilidad civil. El siniestro: la reclamación y el hecho motivador. Las denominadas cláusulas "*claim made*". Alcance de la prescripción. La dirección jurídica frente a la reclamación. La acción directa del perjudicado: el problema de las excepciones. El derecho de repetición del asegurador. El seguro de defensa jurídica: concepto, forma de prestación y exclusiones.

Tema 9. Los seguros de personas: concepto, clases y diferencias con los seguros contra daños. Disposiciones generales sobre los seguros de personas. Generalidades sobre el seguro de vida: clases de seguros de vida y características peculiares de este tipo de seguros. El riesgo en el seguro de vida: la selección de los riesgos. Los valores garantizados: fundamento y régimen jurídico.

Tema 10. Aspectos específicos del seguro de vida. La protección de los menores e incapaces. Análisis especial de la figura del beneficiario: la naturaleza de su derecho, formas de designación y reglas para su determinación y revocación, límites a los derechos del beneficiario y la protección del beneficiario. La declaración del riesgo; la declaración inexacta del asegurado y las cláusulas de indisputabilidad. Riesgos excluidos. El suicidio del asegurado. El Registro de contratos de seguro de cobertura de fallecimiento.

Tema 11. El seguro de accidentes: régimen jurídico. Delimitación del riesgo cubierto. El siniestro en el seguro de accidentes. El seguro de enfermedad: prestaciones del asegurador. El seguro de asistencia sanitaria: naturaleza y alcance de la prestación del asegurador. La urgencia vital. El seguro de asistencia en viaje. El seguro de decesos: concepto, naturaleza y modalidades. La cobertura de la dependencia.

Tema 12. El seguro de responsabilidad civil en la circulación de vehículos a motor. Su regulación. La responsabilidad civil y su aseguramiento obligatorio. Ámbito del aseguramiento. La indemnización. La oferta y la respuesta motivada. La mora del



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

asegurador. El sistema de valoración de los daños y perjuicios causados a las personas en accidentes de circulación.

Tema 13. El seguro obligatorio de viajeros. Régimen de los seguros obligatorios de responsabilidad civil para el ejercicio de determinadas actividades. Seguros obligatorios de la edificación. Seguro de cantidades anticipadas en la construcción y venta de viviendas. El seguro de riesgos nucleares. El seguro de responsabilidad medioambiental.

Tema 14. Los seguros agrarios. Los seguros marítimos. El seguro de embarcaciones de recreo o deportivas. El seguro aéreo.

### Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados

Tema 15. La Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados. Antecedentes. Líneas directrices. Estructura. Objeto, ámbito subjetivo, ámbito objetivo y ámbito territorial. La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones: funciones y estructura orgánica.

Tema 16. Acceso a la actividad aseguradora y reaseguradora. Necesidad de autorización administrativa. Requisitos necesarios. Forma jurídica de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. Objeto social. Programa de actividades. Capital social y fondo mutual. Socios y directivos de entidades aseguradoras.

Tema 17. Condiciones para el ejercicio de la actividad aseguradora. Garantías financieras: las provisiones técnicas, su concepto y fundamento general. Provisiones técnicas de seguros distintos del de vida. La provisión de primas no consumidas. La provisión de riesgos en curso. La provisión de participación en beneficios y para extornos en los seguros distintos del de vida. La provisión de prestaciones. La reserva de estabilización. Otras provisiones técnicas.

Tema 18. La provisión de seguros de vida: concepto y cálculo. El tipo de interés aplicable. Tablas de mortalidad, de supervivencia y de invalidez. La provisión de participación en beneficios y para extornos en el seguro de vida. Provisión de seguros de vida cuando el tomador asume el riesgo de la inversión.

Tema 19. La cobertura de las provisiones técnicas. Provisiones técnicas a cubrir. Bienes y derechos aptos para la inversión de las provisiones técnicas. Titularidad, situación y valoración de las inversiones. Límites de diversificación y dispersión. Reglas de congruencia. Cobertura consolidada de provisiones técnicas.

Tema 20. El margen de solvencia y el fondo de garantía (I). Concepto y fundamento. Obligación de disponer del margen de solvencia. El patrimonio propio no comprometido individual. El patrimonio propio no comprometido de los grupos consolidables de entidades aseguradoras.

Tema 21. El margen de solvencia y el fondo de garantía (II). Cuantía mínima del margen de solvencia en los seguros distintos del seguro de vida. Cuantía mínima del margen de solvencia en los seguros de vida. El fondo de garantía: definición, cuantía mínima y composición.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 22. Contabilidad de las entidades aseguradoras (I). Estructura del Plan de Contabilidad de las entidades aseguradoras. Marco conceptual de la contabilidad. Cuentas anuales: normas de elaboración y contenido.

Tema 23. Contabilidad de las entidades aseguradoras (II). Normas de registro y valoración. Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias. Inmovilizado intangible. Activos y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta. Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar. Instrumentos financieros.

Tema 24. Contabilidad de las entidades aseguradoras (III). Normas de registro y valoración. Contratos de seguros. Moneda extranjera. Impuestos. Ingresos por ventas y prestaciones de servicios. Provisiones y contingencias. Pasivos por retribuciones a largo plazo al personal.

Tema 25. Contabilidad de las entidades aseguradoras (IV). Transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio. Subvenciones, donaciones y legados recibidos. Combinaciones de negocios. Negocios conjuntos. Operaciones entre empresas del grupo. Cambios en criterios contables, errores y estimaciones contables. Hechos posteriores al cierre del ejercicio. Estados intermedios.

Tema 26. Deber de consolidación. Las cuentas anuales consolidadas y la documentación estadístico contable consolidada. Legislación aplicable. Entidades que participan en el proceso de consolidación. Normas sobre formulación de las cuentas de los grupos consolidables de entidades aseguradoras. Métodos de consolidación.

Tema 27. Régimen de participaciones significativas. Las cesiones de cartera. Las operaciones societarias: transformación, fusión, escisión y agrupación de entidades aseguradoras.

Tema 28. La intervención de entidades aseguradoras. Revocación de la autorización administrativa. Causas y efectos. La disolución. El procedimiento administrativo de disolución.

Tema 29. La liquidación de entidades aseguradoras. Medidas. Nombramiento, actuación y responsabilidad de los liquidadores. La liquidación administrativa. Normas generales. Beneficios de la liquidación. Procedimiento de liquidación.

Tema 30. Las medidas de control especial. Concepto. Situaciones en las que se pueden adoptar. Clases de medidas. El procedimiento administrativo de adopción de medidas de control especial. Las medidas de garantía de la solvencia futura de las entidades aseguradoras.

Tema 31. El régimen de infracciones y sanciones. Infracciones: clases. Sujetos infractores. Sanciones: clases, criterios de graduación y prescripción. El procedimiento sancionador.

Tema 32. La Inspección de Seguros. El Cuerpo Superior de Inspectores de Seguros del Estado. Procedimiento administrativo de supervisión por inspección: iniciación, desarrollo y terminación de las actuaciones inspectoras. El deber de secreto profesional. Ámbito



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

territorial y contenido de las competencias de supervisión por inspección. Colaboración entre autoridades de supervisión.

Tema 33. La actividad en régimen de derecho de establecimiento y en régimen de libre prestación de servicios en el Espacio Económico Europeo: entidades aseguradoras autorizadas. Normas aplicables. Especialidades.

Tema 34. Mutualidades de previsión social. Concepto. Autorización administrativa. Cobertura y prestaciones. El régimen de ampliación de prestaciones. Competencias del Estado y de las Comunidades Autónomas sobre las entidades aseguradoras.

Tema 35. La protección del asegurado. Concepto. Clases. La protección administrativa. Ámbito de actuación. Procedimiento. Los departamentos de atención al cliente y el defensor del cliente de las entidades aseguradoras.

Tema 36. El deber de información del asegurador. La publicidad de las entidades aseguradoras. Régimen de pólizas, bases técnicas y tarifas.

Tema 37. La actividad en España de entidades aseguradoras extranjeras. La actividad en España de entidades aseguradoras domiciliadas en otros Estados miembros del Espacio Económico Europeo. La actividad en España de entidades aseguradoras domiciliadas en terceros países. La actividad en España de entidades reaseguradoras extranjeras. Régimen especial de las entidades aseguradoras suizas.

Tema 38. El Consorcio de Compensación de Seguros: naturaleza jurídica, régimen jurídico y fines. Organización. Funciones: funciones privadas en el ámbito asegurador y funciones públicas. Régimen de funcionamiento. Régimen de personal y patrimonial.

Tema 39. El Consorcio de Compensación de Seguros y la cobertura de los riesgos extraordinarios. El sistema español de cobertura: marco legal. Riesgos cubiertos. Obligación de aseguramiento. Daños indemnizables. Sumas aseguradas, franquicia y plazo de carencia. Recargos y primas del Consorcio de Compensación de Seguros y su recaudación.

Tema 40. El Consorcio de Compensación de Seguros y otros seguros. Seguro obligatorio de responsabilidad civil en la circulación de vehículos a motor. Seguro de crédito a la exportación. Seguros agrarios combinados. La función de liquidación del Consorcio.

Tema 41. La Ley de mediación de seguros y reaseguros privados. Antecedentes. Estructura. Ámbito material y subjetivo. Obligaciones generales de los mediadores. Clases de mediadores. Los auxiliares externos de los mediadores de seguros. Los agentes de seguros: régimen general. El contrato de agencia. Régimen de actuación, obligaciones y responsabilidad. Los agentes de seguros exclusivos y vinculados: concepto, régimen de actuación e incompatibilidades. Los operadores de banca-seguros.

Tema 42. Los corredores de seguros: concepto, régimen de actuación y retribución e incompatibilidades. Los corredores de reaseguros: concepto y régimen de actuación. La formación de los mediadores de seguros. Régimen de los nacionales en otros Estados miembros del Espacio Económico Europeo y régimen de los nacionales de otros Estados miembros Espacio Económico Europeo en España. Obligaciones de información de los



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

mediadores de seguros y protección de su clientela. El control administrativo de la mediación de seguros privados: competencia e inspección, registro administrativo. Libros-Registro. Responsabilidad administrativa, infracciones y sanciones. Procedimiento, competencia y prescripción. Medidas de control especial.

Planes y Fondos de Pensiones

Tema 43. La previsión social complementaria. Instrumentos y objetivos. Seguridad social. Instituciones y elementos que conforman el sistema de planes y fondos de pensiones. Los planes de pensiones: antecedentes, naturaleza, clases, elementos personales y principios básicos. Las especificaciones del plan de pensiones.

Tema 44. Régimen de contribuciones y prestaciones del sistema. Aportaciones. Contingencias. Prestaciones. Incompatibilidades del régimen de aportaciones y prestaciones. Régimen financiero especial para personas con discapacidad.

Tema 45. Aspectos financieros y actuariales de los planes de pensiones. Derechos económicos. Revisión del plan. Terminación de los planes de pensiones.

Tema 46. Planes de pensiones de empleo. Ámbito personal y promoción. La comisión de control de los planes de empleo. Desarrollo del plan de empleo.

Tema 47. Los planes de pensiones de promoción conjunta del sistema de empleo. Los planes de pensiones individuales. Los planes de pensiones asociados.

Tema 48. Los fondos de pensiones. Naturaleza. Clases. Promoción y constitución. Funcionamiento y disolución de los fondos de pensiones. Operaciones con planes de pensiones. Los fondos de pensiones de empleo. La inversión en fondos abiertos. La multiadscripción. Los fondos de pensiones personales.

Tema 49. Régimen de inversiones de los fondos de pensiones. Principios generales. Inversiones aptas. Dispersión, diversificación y congruencia. Criterios de valoración. Inversión en fondos abiertos. La garantía externa en planes de aportación definida.

Tema 50. Entidades gestoras de fondos de pensiones. Entidades depositarias de fondos de pensiones. Contratación de la gestión y el depósito de activos financieros de los fondos de pensiones.

Tema 51. Régimen de ordenación y supervisión administrativa de fondos de pensiones. Las medidas de intervención administrativa. Infracciones y sanciones. Los registros administrativos. Obligaciones contables. Obligaciones de información. La publicidad de planes de pensiones.

Tema 52. Instrumentación de los compromisos por pensiones de las empresas con sus trabajadores. Régimen general. Instrumentación a través de planes de pensiones. Instrumentación a través de seguros colectivos, incluidos planes de previsión social empresarial. Régimen especial de las entidades financieras. Previsión social complementaria del personal al servicio de las administraciones, entidades y empresas públicas.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

### *Sistema Financiero*

Tema 53. La estructura institucional del sistema financiero español. La autoridad monetaria. Intermediarios financieros. Mercados financieros.

Tema 54. El Sistema Europeo de Supervisión Financiera. La Junta Europea de Riesgo Sistémico. Las autoridades europeas de supervisión financiera.

Tema 55. Banco de España. Órganos rectores. Funciones. Supervisión prudencial de las entidades de crédito. Ejecución de la política monetaria. El Sistema Europeo de Bancos Centrales y el Banco Central Europeo.

Tema 56. Entidades de crédito (I). El ejercicio de la actividad de las entidades de crédito en el ámbito de la Unión Europea. El control de la solvencia y el sistema de reservas mínimas. Normas de solvencia y normas de control. Los fondos de garantía de depósitos.

Tema 57. Entidades de Crédito (II). Los bancos. Las cajas de ahorro. Órganos de gobierno. Competencias de las Comunidades Autónomas. Las cooperativas de crédito.

Tema 58. La operativa bancaria: Préstamo bancario, apertura de cuenta de crédito y descuento bancario. El riesgo de firma: El aval y el crédito documentario. Certificados de depósito y pagarés bancarios. Cesiones temporales de activos. La compensación bancaria. El secreto bancario.

Tema 59. Otros intermediarios y auxiliares financieros. Los establecimientos financieros de crédito. Su operativa: El leasing y el factoring. Las sociedades de garantía recíproca. Las sociedades y fondos de capital-riesgo. Sociedades de tasación. Las agencias de calificación.

Tema 60. Instituciones de inversión colectiva. Las Sociedades y Fondos de Inversión Mobiliaria. Las Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria.

Tema 61. La Ley del Mercado de Valores: Ámbito de aplicación. La Comisión Nacional del Mercado de Valores. Concepto de valor negociable. Valores representados por medio de anotaciones en cuenta. Mercado primario. Emisión de valores. Empresas de servicios de inversión. Las sociedades y agencias de valores. Las sociedades gestoras de cartera. Las empresas de asesoramiento financiero. El Fondo de Garantía de Inversiones.

Tema 62. Mercados monetarios. Los mercados interbancarios. Los mercados descentralizados de valores: El mercado de deuda pública anotada, el mercado AIAF de renta fija privada. Importancia económica. Instrumentos negociados. Organización. Operativa. El mercado hipotecario: Títulos hipotecarios.

Tema 63. Mercados de capitales. Renta variable y renta fija. El mercado primario. Las ofertas públicas de venta de acciones. El mercado secundario: La Bolsa de Valores. Sistemas de contratación. Mercados secundarios oficiales de futuros y opciones. Contratos de opciones y futuros negociados.



MINISTERIO DE ECONOMIA  
Y HACIENDA

Tema 64. Normas de contratación en los mercados secundarios oficiales. Liquidación y compensación de operaciones. Ofertas públicas de adquisición de valores. Contratos sobre valores admitidos a negociación. La comisión. La compraventa bursátil. Tipos de operaciones bursátiles: Operaciones al contado y a plazo. Operaciones a crédito. Compra de valores especiales.

Tema 65. La titulización crediticia. Noción y agentes participantes. Los fondos de titulación hipotecaria. La sociedad gestora de fondos de titulación. Los bonos de titulación. La titulación de créditos no hipotecarios.

Tema 66. Los riesgos de la actividad financiera. Concepto y clases de riesgo. Medición y control. Riesgos de los instrumentos derivados y efectos sobre los mercados de contado. Los productos derivados no negociados en mercados organizados: Depósitos forward, acuerdos sobre tipos de interés futuros (FRA) y permutas financieras (Swap). Warrants. Contratos cap, floor y collar. Los productos estructurados.

Tema 67. Los mercados financieros internacionales. Los mercados de divisas. El tipo de cambio. Teorías explicativas de la determinación del tipo de cambio. Tipos de operaciones en el mercado de divisas: transacciones al contado, a plazo, permutas. Mercados crediticios internacionales: Bonos y préstamos sindicados. Otras emisiones y colocaciones internacionales. Las inversiones extranjeras en España. Inversiones españolas en el exterior. Régimen común a ambos tipos de inversiones.

Tema 68. Grupos de entidades financieras. La supervisión de entidades financieras sobre base consolidada. La normativa sobre prevención del blanqueo de capitales.