

PROGRAMACIÓN DEL MÓDULO GESTIÓN FINANCIERA

CICLO SUPERIOR ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

PROFESSOR: PURIFICACIÓN LEAL CALERO

CURSO: 2017-2018

El módulo de **GESTIÓN FINANCIERA**, cuya programación es objeto de este trabajo, pertenece al 2º curso del C.F.G.S. de Administración y Finanzas (LOE), regulado por el **Real Decreto 1584/2011, de 4 de noviembre**, por el que se establecen sus enseñanzas mínimas y desarrollado a nivel autonómico por la **Orden de 11 de marzo de 2013**, que establece el currículo de dicho ciclo formativo. Este módulo contiene la formación necesaria para desempeñar la función de gestionar financieramente los recursos de la empresa así como saber optar por las alternativas más rentables para la misma.

La finalidad de esta programación es la de orientar y servir de apoyo a la profesora que imparte el módulo, así como intentar facilitar la tarea de consecución de la competencia profesional referente a este módulo. Ha de tenerse en cuenta que constituye una propuesta abierta y, por tanto, no puede ser un documento rígido sino flexible que permita realizar aquellos ajustes que sean precisos a lo largo del curso.

Las personas que obtienen este título ejercen su actividad tanto en grandes como en medianas y pequeñas empresas, en cualquier sector de actividad, particularmente en el sector servicios, así como en las administraciones públicas, desempeñando las tareas administrativas en la gestión y el asesoramiento en las áreas laboral, comercial, contable y fiscal de dichas empresas e instituciones, ofreciendo un servicio y atención a los clientes y ciudadanos, realizando trámites administrativos con las administraciones públicas y gestionando el archivo y las comunicaciones de la empresa.

Podría ser trabajador por cuenta propia, efectuando la gestión de su propia empresa o a través del ejercicio libre de una actividad económica, como en una asesoría financiera, laboral o estudio de proyectos, entre otros.

Las ocupaciones y puestos de trabajo más relevantes son los siguientes:

- Administrativo de oficina.
- Administrativo comercial.
- Administrativo financiero.
- Administrativo contable.
- Administrativo de logística.
- Administrativo de banca y de seguros.
- Administrativo de recursos humanos.
- Administrativo de la Administración pública.
- Administrativo de asesorías jurídicas, contables, laborales, fiscales o gestorías.
- Técnico en gestión de cobros.

- Responsable de atención al cliente.

En concreto, el módulo de Gestión Financiera contiene la formación necesaria para desempeñar la función de gestión financiera de la empresa, que incluye aspectos como:

- Determinación de las necesidades financieras de la empresa.
- Búsqueda de financiación y de ayudas públicas.
- Búsqueda de productos y servicios financieros que se adapten a las necesidades de la empresa.
- Contratación de productos y servicios financieros y de seguros.
- Análisis y selección de inversiones óptimas para la empresa, ya sean bursátiles o en activos económicos.
- Verificación de presupuestos y detección de desviaciones.

Las actividades profesionales asociadas a esta función se aplican en el área de financiación de pequeñas y medianas empresas de cualquier sector de actividad.

Contenido

1. Objetivos generales.
2. Competencias y capacidades profesionales del título.
 - ◆ Competencias profesionales, personales y sociales.
 - ◆ Relación de Cualificaciones Profesionales.
3. Objetivos y Competencias profesionales, personales y sociales del Módulo de Gestión Financiera.
4. Desarrollo de las unidades didácticas.
 - ◆ Unidades didácticas
 - ◆ Objetivos específicos
5. Distribución temporal de los contenidos.
6. Recursos didácticos.

Objetivos generales

La programación del módulo parte del Proyecto Educativo del Centro, contextualizando los objetivos generales del ciclo, es decir, redefiniendo, matizando, priorizando unos objetivos sobre otros, de forma que permitan conseguir los principios fijados en el documento maestro del centro.

Los objetivos generales de este ciclo formativo son los siguientes:

- a) Analizar y confeccionar los documentos o comunicaciones que se utilizan en la empresa, identificando la tipología de los mismos y su finalidad, para gestionarlos.
- b) Analizar los documentos o comunicaciones que se utilizan en la empresa reconociendo su estructura, elementos y características para elaborarlos.
- c) Identificar y seleccionar las expresiones de lengua inglesa, propias de la empresa, para elaborar documentos y comunicaciones.
- d) Analizar las posibilidades de las aplicaciones y equipos informáticos, relacionándolas con su empleo más eficaz en el tratamiento de la información para elaborar documentos y comunicaciones.
- e) Analizar la información disponible para detectar necesidades relacionadas con la gestión empresarial.

- f) Organizar las tareas administrativas de las áreas funcionales de la empresa para proponer líneas de actuación y mejora.
- g) Identificar las técnicas y parámetros que determinan las empresas para clasificar, registrar y archivar comunicaciones y documentos.
- h) Reconocer la interrelación entre las áreas comercial, financiera, contable y fiscal para gestionar los procesos de gestión empresarial de forma integrada.
- i) Interpretar la normativa y metodología aplicable para realizar la gestión contable y fiscal
- j) Elaborar informes sobre los parámetros de viabilidad de una empresa, reconocer los productos financieros y los proveedores de los mismos, y analizar los métodos de cálculo financieros para supervisar la gestión de tesorería, la captación de recursos financieros y el estudio de viabilidad de proyectos de inversión.
- k) Preparar la documentación así como las actuaciones que se deben desarrollar, interpretando la política de la empresa para aplicar los procesos administrativos establecidos en la selección, contratación, formación y desarrollo de los recursos humanos.
- l) Reconocer la normativa legal, las técnicas asociadas y los protocolos relacionados con el departamento de recursos humanos, analizando la problemática laboral y la documentación derivada, para organizar y supervisar la gestión administrativa del personal de la empresa.
- m) Identificar la normativa vigente, realizar cálculos, seleccionar datos, cumplimentar documentos y reconocer las técnicas y procedimientos de negociación con proveedores y de asesoramiento a clientes, para realizar la gestión administrativa de los procesos comerciales.
- n) Reconocer las técnicas de atención al cliente/usuario, adecuándolas a cada caso y analizando los protocolos de calidad e imagen empresarial o institucional para desempeñar las actividades relacionadas.
- ñ) Identificar modelos, plazos y requisitos para tramitar y realizar la gestión administrativa en la presentación de documentos en organismos y administraciones públicas.
- o) Analizar y utilizar los recursos y oportunidades de aprendizaje relacionados con la evolución científica, tecnológica y organizativa del sector y las tecnologías de la información y la comunicación, para mantener el espíritu de actualización y adaptarse a nuevas situaciones laborales y personales.
- p) Desarrollar la creatividad y el espíritu de innovación para responder a los retos que se presentan en los procesos y en la organización del trabajo y de la vida personal.
- q) Tomar decisiones de forma fundamentada, analizando las variables implicadas, integrando saberes de distinto ámbito y aceptando los riesgos y la posibilidad de equivocación en las mismas, para afrontar y resolver distintas situaciones, problemas o contingencias.
- r) Desarrollar técnicas de liderazgo, motivación, supervisión y comunicación en contextos de trabajo en grupo, para facilitar la organización y coordinación de equipos de trabajo.
- s) Aplicar estrategias y técnicas de comunicación, adaptándose a los contenidos que se van a transmitir, a la finalidad y a las características de los receptores, para asegurar la eficacia en los procesos de comunicación.
- t) Evaluar situaciones de prevención de riesgos laborales y de protección ambiental, proponiendo y aplicando medidas de prevención personales y colectivas, de acuerdo con la normativa aplicable en los procesos de trabajo, para garantizar entornos seguros.
- u) Identificar y proponer las acciones profesionales necesarias, para dar respuesta a la accesibilidad universal y al “diseño para todos”.

- v) Identificar y aplicar parámetros de calidad en los trabajos y actividades realizados en el proceso de aprendizaje, para valorar la cultura de la evaluación y de la calidad y ser capaces de supervisar y mejorar procedimientos de gestión de calidad.
- w) Utilizar procedimientos relacionados con la cultura emprendedora, empresarial y de iniciativa profesional, para realizar la gestión básica de una pequeña empresa o emprender un trabajo.
- x) Reconocer sus derechos y deberes como agente activo en la sociedad, teniendo en cuenta el marco legal que regula las condiciones sociales y laborales, para participar como ciudadano democrático.

Competencias y capacidades profesionales del título

La competencia general de este título consiste en organizar y ejecutar las operaciones de gestión y administración en los procesos comerciales, laborales, contables, fiscales y financieros de una empresa pública o privada, aplicando la normativa vigente y los protocolos de gestión de calidad, gestionando la información, asegurando la satisfacción del cliente y/o usuario y actuando según las normas de prevención de riesgos laborales y protección medioambiental.

Competencias profesionales, personales y sociales

Las competencias profesionales, personales y sociales de este título son las que se relacionan a continuación:

- a) Tramitar documentos o comunicaciones internas o externas en los circuitos de información de la empresa.
- b) Elaborar documentos y comunicaciones a partir de órdenes recibidas, información obtenida y/o necesidades detectadas.
- c) Detectar necesidades administrativas o de gestión de la empresa de diversos tipos, a partir del análisis de la información disponible y del entorno.
- d) Proponer líneas de actuación encaminadas a mejorar la eficiencia de los procesos administrativos en los que interviene.
- e) Clasificar, registrar y archivar comunicaciones y documentos según las técnicas apropiadas y los parámetros establecidos en la empresa.
- f) Gestionar los procesos de tramitación administrativa empresarial en relación a las áreas comercial, financiera, contable y fiscal, con una visión integradora de las mismas.
- g) Realizar la gestión contable y fiscal de la empresa, según los procesos y procedimientos administrativos, aplicando la normativa vigente y en condiciones de seguridad y calidad.
- h) Supervisar la gestión de tesorería, la captación de recursos financieros y el estudio de viabilidad de proyectos de inversión, siguiendo las normas y protocolos establecidos.
- i) Aplicar los procesos administrativos establecidos en la selección, contratación, formación y desarrollo de los Recursos Humanos, ajustándose a la normativa vigente y a la política empresarial.
- j) Organizar y supervisar la gestión administrativa de personal de la empresa, ajustándose a la normativa laboral vigente y a los protocolos establecidos.

- k) Realizar la gestión administrativa de los procesos comerciales, llevando a cabo las tareas de documentación y las actividades de negociación con proveedores, y de asesoramiento y relación con el cliente.
- l) Atender a los clientes/usuarios en el ámbito administrativo y comercial asegurando los niveles de calidad establecidos y ajustándose a criterios éticos y de imagen de la empresa/institución.
- m) Adaptarse a las nuevas situaciones laborales, manteniendo actualizados los conocimientos científicos, técnicos y tecnológicos relativos a su entorno profesional, gestionando su formación y los recursos existentes en el aprendizaje a lo largo de la vida y utilizando las tecnologías de la información y la comunicación.
- n) Resolver situaciones, problemas o contingencias con iniciativa y autonomía en el ámbito de su competencia, con creatividad, innovación y espíritu de mejora en el trabajo personal y en el de los miembros del equipo.
- ñ) Organizar y coordinar equipos de trabajo con responsabilidad, supervisando el desarrollo del mismo, manteniendo relaciones fluidas y asumiendo el liderazgo, así como aportando soluciones a los conflictos grupales que se presenten.
- o) Comunicarse con sus iguales, superiores, clientes y personas bajo su responsabilidad, utilizando vías eficaces de comunicación, transmitiendo la información o conocimientos adecuados y respetando la autonomía y competencia de las personas que intervienen en el ámbito de su trabajo.
- p) Generar entornos seguros en el desarrollo de su trabajo y el de su equipo, supervisando y aplicando los procedimientos de prevención de riesgos laborales y ambientales, de acuerdo con lo establecido por la normativa y los objetivos de la empresa.
- q) Supervisar y aplicar procedimientos de gestión de calidad, de accesibilidad universal y de “diseño para todos”, en las actividades profesionales incluidas en los procesos de producción o prestación de servicios.
- r) Realizar la gestión básica para la creación y funcionamiento de una pequeña empresa y tener iniciativa en su actividad profesional con sentido de la responsabilidad social.
- s) Ejercer sus derechos y cumplir con las obligaciones derivadas de su actividad profesional, de acuerdo con lo establecido en la legislación vigente, participando activamente en la vida económica, social y cultural.

Objetivos y competencias profesionales, personales y sociales del módulo de gestión financiera

La formación del módulo contribuye a alcanzar los objetivos generales j), q) y v) del ciclo formativo, y las competencias h), ñ) y r) del título.

Los objetivos de este módulo profesional, expresados en términos de resultados de aprendizaje, son los siguientes:

1. Determina las necesidades financieras y las ayudas económicas óptimas para la empresa, identificando las alternativas posibles.
2. Clasifica los productos y servicios financieros, analizando sus características y formas de contratación.
3. Evalúa productos y servicios financieros del mercado, realizando los cálculos y elaborando los informes oportunos.
4. Caracteriza la tipología de seguros, analizando la actividad aseguradora.
5. Selecciona inversiones en activos financieros o económicos, analizando sus características y realizando los cálculos oportunos.

6. Integra los presupuestos parciales de las áreas funcionales y/o territoriales de la empresa/organización, verificando la información que contienen.

Las **líneas de actuación en el proceso de enseñanza-aprendizaje** que permiten alcanzar los objetivos del módulo versarán sobre:

- Análisis de las fuentes de financiación a las que puede acudir una empresa
- Realización de cálculos financieros básicos
- Análisis de los procedimientos administrativos relacionados con los productos y servicios financieros y de seguros
- Comparación de distintas alternativas de inversión y/o contratación de productos, para determinar la más óptima a partir de diversos criterios
- Integración de presupuestos parciales, control y ejecución presupuestaria
- Utilización de herramientas informáticas en el tratamiento de la información en la gestión financiera

Desarrollo de las unidades didácticas

UNIDAD DIDÁCTICA 1: EL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL

1. CONTENIDOS

- 1.1. Funciones y composición del sistema financiero
 - 1.1.1. Funciones
 - 1.1.2. Composición del sistema financiero
- 1.2. Activos financieros
 - 1.2.1. Características de los activos financieros
 - 1.2.2. Clasificación de los activos financieros
- 1.3. Intermediarios financieros
 - 1.3.1. Clasificación de los intermediarios financieros
- 1.4. Mercados financieros
 - 1.4.1. Funciones de los mercados financieros
 - 1.4.2. Características de los mercados financieros
 - 1.4.3. Clasificación de los activos financieros

OBJETIVOS

- Distinguir entre activos, mercados e intermediarios financieros.
- Clasificar según los distintos criterios los mercados, los activos y los intermediarios financieros.
- Conocer el concepto, las funciones y la composición del sistema financiero.
- Conocer las principales características de los activos financieros.

REALIZACIONES

- Se expone el concepto de sistema financiero, sus funciones y quienes son las unidades económicas con superávit y con déficit.
 - Se expone el concepto de activos financieros y las características básicas que cumple todo activo financiero.
- Se analiza el concepto de intermediario financiero y su clasificación según sean bancarios o no bancarios.
 - Se expone el concepto de mercado financiero, atendiendo a sus funciones y las características que debe cumplir.

- Se analizan varios casos prácticos y los alumnos realizan las actividades que proponga el profesor, para comprobar si han entendido y asimilado la materia.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Describir la estructura del sistema financiero, identificando los distintos tipos de entidades que lo componen.
- Conocer las funciones que cumple el sistema financiero en el conjunto de la economía.
- Saber las características que tienen los activos Financieros y las relaciones que se establecen entre ellas.
- Saber la existencia de las diferentes clasificaciones que pueden presentar los activos y mercados financieros.

UNIDAD DIDÁCTICA 2: Estructura del sistema financiero español

2. CONTENIDOS

- 2.1 Estructura actual del sistema financiero español
- 2.2 Intermediarios financieros bancarios
 - 2.2.1. El Banco de España
 - 2.2.2. El Banco Central Europeo
 - 2.2.3. Los bancos comerciales
 - 2.2.4. Las cajas de ahorro
 - 2.2.5. Las Cooperativas de crédito
 - 2.2.6. Entidades de dinero electrónico
 - 2.2.7. Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito
 - 2.2.8. Instituto de Crédito Oficial
- 2.3 Intermediarios financieros no bancarios
 - 2.3.1. Establecimientos financieros de crédito
 - 2.3.2. Fondos y sociedades de inversión
 - 2.3.3. Instituciones aseguradoras
 - 2.3.4. Sociedades de garantía recíproca

OBJETIVOS

- Conocer la estructura del sistema financiero español.
- Conocer las funciones del Banco de España y del Banco Central Europeo.
- Distinguir entre bancos comerciales, cajas de ahorro, cooperativas de crédito y entidades de dinero electrónico.
- Conocer los fondos de garantía de depósitos.
- Conocer qué son los establecimientos financieros de crédito (EFC).
- Distinguir los distintos EFC como son: leasing, factoring, confirming y renting.
- Conocer y distinguir las empresas de servicios de inversión.
- Conocer y analizar las características de las sociedades de garantía recíproca y de las sociedades de reafianzamiento.

REALIZACIONES

- Se analiza la estructura actual del sistema financiero.

- Se diferencian claramente los distintos intermediarios financieros bancarios de los no bancarios.
- Se exponen las diferencias que existen dentro de los intermediarios financieros bancarios, analizando las características de cada uno de ellos: bancos, cajas, cooperativas de crédito, entidades de dinero electrónico.
- Se exponen los distintos intermediarios financieros no bancarios: leasing, factoring, confirming, fondos y sociedades de inversión, instituciones aseguradoras y sociedades de garantías recíproca.
- Se realizarán por parte de los alumnos las diferentes actividades propuestas en la unidad, tanto teóricas como prácticas.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Explicar cómo se utilizan los diferentes instrumentos de política monetaria para mantener la estabilidad de los precios en la zona euro.
- Identificar las diferencias que existen entre los bancos, cajas de ahorro y cooperativas de crédito.
- Conocer la función de los fondos de garantía de depósitos.
- Identificar diferencias y semejanzas entre las entidades de leasing, renting, factoring y confirming.
- Explicar quién es y cómo funciona el Instituto de Crédito Oficial.
- Explicar y distinguir los diferentes tipos de sociedades de inversión.

UNIDAD DIDÁCTICA 3: Cálculo financiero

3. CONTENIDOS

- 3.1 Intercambio de capitales.
- 3.2 Operaciones financieras de capitalización y de descuento
- 3.3 Equivalencia financiera de capitales.
- 3.4 Rentas financieras.
 - 3.4.1. Clasificación de las rentas financieras
 - 3.4.2. Rentas constantes con interés y amplitud de periodo constante
- 3.5 Aplicación informática.
 - 3.5.1. Valor actual
 - 3.5.2. Valor final
 - 3.5.3. Interés por periodo
 - 3.5.4. Número de periodos

OBJETIVOS

- Reconocer las diferentes operaciones financieras.
- Conocer la equivalencia de capitales.
- Conocer lo que es una renta financiera.
- Valorar rentas financieras constantes.
- Utilizar una aplicación informática para el cálculo financiero.

REALIZACIONES

- Describir el concepto de capital financiero.
- Recordar conceptos básicos de capitalización simple y compuesta.
- Describir el concepto de renta financiera y sus elementos.

- Plantear equivalencias financieras.
- Explicar el cálculo matemático de rentas financieras constantes.
- Explicar el uso de la hoja de cálculo para el cálculo de rentas financieras.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Identificar una renta financiera y sus elementos.
- Saber plantear equivalencias financieras.
- Calcular correctamente rentas financieras constantes, manualmente y utilizando una hoja de cálculo.

UNIDAD DIDÁCTICA 4: Productos financieros de pasivo

4. CONTENIDOS

- 4.1 Cuentas bancarias
 - 4.1.1. Características generales de las cuentas bancarias
 - 4.1.2. Clases de cuentas
- 4.2 Las cuentas corrientes
 - 4.2.1. Características
 - 4.2.2. Rayado y terminología
 - 4.2.3. Métodos de liquidación
- 4.3 La supercuenta
- 4.4 Las cuentas de ahorro
- 4.5 Depósitos o imposiciones a plazo fijo
- 4.6 Certificados de depósito

OBJETIVOS

- Distinguir los diferentes tipos de depósitos bancarios y sus características.
- Distinguir entre cuentas corrientes y de ahorro.
- Conocer los métodos de liquidación de las cuentas corrientes.

REALIZACIONES

- Se distingue entre las tres clases de operaciones que llevan a cabo las entidades bancarias.
- Se identifican las principales características de los distintos tipos de cuentas bancarias.
- Se estudian y analizan las posibilidades de utilización y normas de uso de las cuentas corrientes.
- Se analizan los distintos documentos contractuales vinculados a estos productos bancarios de pasivo.
- Se exponen los límites a los motivos de cargo y abono que establece la normativa del Banco de España para distintos tipos de operaciones.
- Se exponen los métodos de liquidación de las cuentas corrientes.
- Se establece la diferenciación entre las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes.
- Se expone la diferenciación entre otros productos bancarios de pasivo como son los depósitos e imposiciones a plazo fijo y los certificados de depósito.
- Se realizarán por los alumnos las cuestiones y actividades propuestas en la unidad.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Explicar las características de los productos financieros de tipo pasivo.
- Establecer analogías y diferencias entre una cuenta corriente, una cuenta de ahorro otros depósitos bancarios.
- Describir las condiciones de una cuenta bancaria, a partir del análisis del documento contractual de apertura.
- Seleccionar la modalidad de cuenta que conviene para cada caso.

- Describir los datos y documentos de identificación para la apertura de cuentas bancarias.
- Liquidar cuentas bancarias.

UNIDAD DIDÁCTICA 5: Productos financieros de activo I

5. CONTENIDOS

- 1.5. Introducción
- 1.6. Préstamos
- 5.2.1. Clases de préstamos
- 1.7. Operaciones de amortización de préstamos.
- 1.8. Elementos de un préstamo.
- 5.4.1. Capital vivo o cuantía de la deuda en el momento K. 5.4.2. Término amortizativo o pago, cuota de amortización del periodo, amortización acumulada e interés del periodo.
- 1.9. Cuadro de amortización.
- 1.10. Clasificación de los préstamos.
- 1.11. Amortización mediante reembolso único de capital
- 1.12. Pago periódico de intereses y devolución del principal en un único pago.
- 1.13. Términos amortizativos constantes (sistema francés).
- 1.14. Amortización con cuotas de amortización constantes.
- 1.15. Amortización fraccionada de préstamos.
- 1.16. Préstamos con periodos de carencia.
- 1.17. Préstamos con tipos de interés revisables.
- 1.18. La tasa anual equivalente (T.A.E.).
- 5.14.1. Cálculo del TAE utilizando la hoja de cálculo Excel de Microsoft.
- 1.19. Cancelación anticipada de un préstamo.
- 1.20. El préstamo francés en la hoja de cálculo.

OBJETIVOS

- Distinguir las distintas clases de préstamos.
- Conocer cada una de las variables intervinientes en un préstamo.
- Conocer los distintos métodos de amortización de un préstamo.
- Confeccionar los cuadros de amortización de un préstamo por cualquiera de los métodos de amortización vistos, y cualquiera que sea la periodicidad del pago.
- Realizar los cálculos correctos en préstamos con periodos de carencia total o parcial, cualquiera que sea la modalidad elegida de devolución.
- Calcular correctamente los términos amortizativos de los préstamos a interés revisable, tanto en el momento de la constitución del mismo, como en el momento de las revisiones posteriores.
- Calcular la TAE siguiendo las instrucciones de la Circular 8/90 del Banco de España.
- Diferenciar entre interés efectivo, nominal y TAE.
- Utilizar la hoja de cálculo para elaborar cuadros de amortización.

REALIZACIONES

- Se explica cuáles son las variables intervinientes en un préstamo.
- Se analizan los distintos métodos de amortización de préstamos.

- Se aprende a calcular aisladamente cada una de las variables intervinientes en un préstamo.
- Se describe cómo se confeccionan los cuadros de amortización de un préstamo por cualquiera de los métodos de amortización vistos.
- Se analiza cómo se calcula la T.A.E siguiendo las instrucciones de la circular 8/90 del banco de España.
- Se razona cuál es la diferencia entre interés efectivo, nominal y T.A.E.
- Se explica cómo se calculan las variables intervinientes en la amortización anticipada de un préstamo.
- Se simulan diferentes escenarios relacionados con los préstamos utilizando la hoja de cálculo.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Identificar cuáles son las variables intervinientes en un préstamo.
- Conocer los distintos métodos de amortización de préstamos y sus peculiaridades.
- Confeccionar el cuadro de amortización de un préstamo por cualquiera de los métodos de amortización vistos.
- Plantear la ecuación financiera que permite obtener la TAE siguiendo las instrucciones de la circular 8/90 del banco de España.
- Conocer la diferencia entre interés efectivo, nominal y TAE y utilizarla en la toma de decisiones.
- Calcular correctamente las variables intervinientes en la amortización anticipada de un préstamo.

UNIDAD DIDÁCTICA 6: Productos financieros de activo II

6. CONTENIDOS

- 6.1 Créditos
 - 6.1.1. Características de los créditos
 - 6.1.2. Contrato de crédito de cuenta corriente
- 6.2 El descuento
 - 6.2.1. Clasificación de los descuentos
 - 6.2.2. Negociación de efectos
 - 6.2.3. Forfait (todo incluido)
 - 6.2.4. Forfait ideal
- 6.3 El leasing
 - 6.3.1. Elementos del contrato de leasing
 - 6.3.2. Clases de leasing
 - 6.3.3. Ventajas e inconvenientes del leasing
 - 6.3.4. Valoración financiera del leasing
- 6.4 Finanzas y avales bancarios

OBJETIVOS

- Conocer el concepto, las características y la liquidación de los créditos.
- Conocer los tipos de descuento y su cálculo.

- Identificar los elementos del contrato de leasing y el cálculo de las diferentes situaciones

REALIZACIONES

- Se diferencia entre préstamo y crédito.
- Se analizan las características de la cuenta de crédito y se estudia el procedimiento para su liquidación.
- Se exponen las características de un contrato de fianza o de aval bancario.
- Se analizan diferentes documentos contractuales relacionados con la actividad bancaria.
- Se analizan el concepto, las características y la clasificación del descuento de efectos.
- Se diferencia entre el descuento comercial y financiero.
- Cálculo del descuento comercial.
- Se analizan las ventajas e inconvenientes del leasing como medio de financiación.
- Se realizarán por parte de los alumnos las diferentes actividades propuestas en la unidad, tanto teóricas como prácticas.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Explicar las características de los productos financieros de activo tipo.
- Explicar las consecuencias de las garantías reales y personales para los clientes.
- Realizar liquidaciones de créditos, de forma manual y a través de simuladores en Internet.
- Seleccionar el tipo de aval que corresponde a una operación concreta.
- Describir el procedimiento de formalización de un aval.
- Realizar el descuento de efectos.

UNIDAD DIDÁCTICA 7: Servicios financieros

7. CONTENIDOS

- 7.1 Los servicios financieros
- 7.2 Domiciliaciones
- 7.3 Gestión de cobro
- 7.4 Otros servicios bancarios
 - 7.4.1. Transferencias
 - 7.4.2. Recaudación para organismos oficiales
 - 7.4.3. Cajas de seguridad
 - 7.4.4. Intermediación en valores mobiliarios
 - 7.4.5. Buzones permanentes
 - 7.4.6. Banca electrónica
 - 7.4.7. Regulación de los servicios de pago
 - 7.4.8. Cambio de divisas

OBJETIVOS

- Conocer el concepto y las características de los servicios financieros.
- Distinguir las tarjetas de débito y crédito.
- Diferenciar los distintos servicios financieros bancarios: domiciliaciones, gestión de cobro, transferencias, etc.
- Conocer el concepto y las características de la banca electrónica.

REALIZACIONES

- Se identifican las principales características de los distintos servicios bancarios.
- Se estudian y analizan las posibilidades de utilización y normas de uso de los distintos servicios bancarios.
- Se realizan visitas a entidades bancarias para obtener información sobre estos servicios bancarios.
- Se analizan los distintos documentos contractuales vinculados a estos servicios bancarios.
- Se describe la evolución del mercado en cuanto a la aparición de nuevos servicios bancarios.
- Se distingue entre tarjetas de débito y crédito y se estudia su tipología a la vez que se establecen recomendaciones para su uso.
- Se estudia la nueva regulación de los servicios de pago.
- Se realizan las operaciones de banca telefónica y por Internet.
- Se realizarán por parte de los alumnos las diferentes actividades propuestas en la unidad, tanto teóricas como prácticas.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Explicar las características de los servicios financieros tipo.
- Describir las distintas operaciones que puede realizar un cliente en moneda extranjera con el banco.
- Describir los nuevos servicios de banca que han ido apareciendo.
- Establecer analogías y diferencias entre los distintos tipos de tarjetas que existen.
- Describir el procedimiento de gestión de cobro de efectos.
- Explicar la función comercial de las domiciliaciones bancarias.
- Explicar el procedimiento necesario para realizar un pago al exterior.

- Comparar la operativa de la banca telefónica y la banca por Internet.

UNIDAD DIDÁCTICA 8: Productos y servicios de seguros (I)

8. CONTENIDOS

- 8.1 El sector asegurador
 - 8.1.1. Las entidades aseguradoras
 - 8.1.2. Consorcio de compensación de seguros
- 8.2 Conceptos aseguradores básicos
 - 8.2.1. Riesgo
 - 8.2.2. Siniestro
 - 8.2.3. Prima
 - 8.2.4. Indemnización
- 8.3 Contrato de seguro
 - 8.3.1. Elementos personales
 - 8.3.2. Elementos materiales
 - 8.3.3. Elementos formales
- 8.4 Otros conceptos aseguradores
 - 8.4.1. Reaseguro
 - 8.4.2. Coaseguro
 - 8.4.3. Infraseguro
 - 8.4.4. Sobreseguro
 - 8.4.5. Franquicia
 - 8.4.6. Periodo de carencia
- 8.5 Clases de productos de seguros

OBJETIVOS

- Conocer las entidades que forman el sector asegurador.
- Identificar los conceptos de riesgo, siniestro, prima e indemnización.
- Distinguir los distintos elementos del contrato de seguro.
- Diferenciar los conceptos de reaseguro, coaseguro, infraseguro y sobreseguro.

REALIZACIONES

- Se analizan las diferentes formas que puede adoptar una entidad aseguradora.
- Se considera el Consorcio de Compensación de Seguros como integrante del sector asegurador y se destaca su importancia.
- Se define la terminología básica relativa a los seguros.
- Se describen los contenidos de una póliza de seguros y de su estructura, distinguiendo entre asegurado, tomador y beneficiario del seguro.
- Se diferencian las situaciones de reaseguro, coaseguro, infraseguro y sobreseguro.
- Se clasifican los distintos tipos de seguros.
- Se resuelven las cuestiones y actividades propuestas en la unidad.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Diferenciar las entidades aseguradoras existentes.
- Definir los conceptos aseguradores básicos: riesgo, siniestro, prima e indemnización.
- Identificar los elementos personales, materiales y formales que integran un contrato de seguros.
- Identificar las distintas partes de una póliza de seguros.

UNIDAD DIDÁCTICA 9: Productos y servicios de seguros (II)

9. CONTENIDOS

- 9.1 Seguros personales
 - 9.1.1. Seguro de vida
 - 9.1.2. Seguro de accidente
 - 9.1.3. Seguros de enfermedad y de asistencia sanitaria
- 9.2 Seguros de daños
 - 9.2.1. Seguro de incendios
 - 9.2.2. Seguro contra el robo
 - 9.2.3. Seguro de transporte terrestre
 - 9.2.4. Seguro obligatorio de vehículos
- 9.3 Seguros patrimoniales
 - 9.3.1. Seguro de responsabilidad civil
 - 9.3.2. Seguro de defensa jurídica
 - 9.3.3. Seguro de lucro cesante
 - 9.3.4. Seguro de caución
- 9.4 Seguros combinados o multirriesgo
 - 9.4.1. Seguro multirriesgo de hogar
 - 9.4.2. Seguro multirriesgo de comunidades de vecinos
 - 9.4.3. Seguro multirriesgo de comercios
 - 9.4.4. Seguro agrario combinado
- 9.5 Planes y fondos de pensiones
 - 9.5.1. Seguro agrario combinado
 - 9.5.2. Elementos
 - 9.5.3. Clasificación
 - 9.5.4. Características
- 9.6 Planes de jubilación
- 9.7 Unit linked
- 9.8 Planes de previsión asegurados

OBJETIVOS

- Conocer y distinguir los diferentes seguros personales, patrimoniales y de daños.
- Conocer qué es un seguro multirriesgo.
- Distinguir y analizar los planes y fondos de pensiones.

- Distinguir entre planes de jubilación, unit linked y planes de previsión asegurados.

REALIZACIONES

- Se identifica el riesgo objeto de cobertura y elección del tipo de seguro personal adecuado.
- Se diferencian entre los tipos de seguros de daños y seguros patrimoniales existentes.
- Se analizan las ventajas de los seguros combinados o multiriesgo.
- Se distingue entre Plan y Fondo de pensiones.
- Se identifican los elementos personales y de las contingencias cubiertas de un Plan de pensiones.
- Se analizan las ventajas y desventajas de los Unit Linked y los Planes de jubilación.
- Se describen los Planes de Previsión Asegurados y su relación con otras figuras del seguro.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Diferenciar los seguros personales existentes.
- Explicar las características y modalidades de seguros de daños y seguros patrimoniales.
- Describir las coberturas que incluye un seguro multiriesgo.
- Diferenciar Planes de Pensiones de Fondos de Pensiones.
- Identificar los elementos y las características de un Plan de Pensiones.
- Definir Plan de Jubilación y distinguirlo de Plan de Pensiones y de Unit Linked.
- Conocer las características de los Planes de Previsión Asegurados

UNIDAD DIDÁCTICA 10: El mercado de valores

10. CONTENIDOS

- 10.1 El mercado de valores español
 - 10.1.1. Organización del mercado de valores
- 10.2 La Bolsa. Características
 - 10.2.1. Antecedentes históricos
 - 10.2.2. Órganos de gestión y dirección
 - 10.2.3. Funciones
- 10.3 Funcionamiento de la Bolsa
 - 10.3.1. La protección del inversor
 - 10.3.2. Órdenes de compra y venta
 - 10.3.3. Sistemas y plataformas de contratación
 - 10.3.4. Otros mercados de la Bolsa
- 10.4 Índices bursátiles
 - 10.4.1. Íbex-35®
 - 10.4.2. Latibex
 - 10.4.3. Dow Jones

- 10.4.4. Nasdaq 100
- 10.4.5. Nikkei
- 10.4.6. Índices de la Bolsa francesa, CAC-40, y de la alemana, DAX
- 10.5 Interpretación de la información bursátil

OBJETIVOS

- Conocer el concepto y características de la Bolsa.
- Analizar las funciones y los sistemas de contratación.
- Diferenciar los distintos índices bursátiles.
- Analizar el funcionamiento y la información bursátil.

REALIZACIONES

- Se expone el concepto de mercados de valores y se distingue entre mercado primario y secundario.
- Se analizan los distintos mercados secundarios oficiales en nuestro país.
- Se distingue entre valor negociable e instrumento financiero, susceptibles ambos de negociación en el mercado de valores.
- Se expone la organización del mercado de valores y se distingue entre sus órganos de supervisión y control y sus órganos de gestión.
- Se analiza el concepto, las características, los orígenes, las funciones y el funcionamiento de la Bolsa.
- Se describe quién y cómo se invierte en Bolsa, así como se reflexiona sobre cómo hacerlo de forma segura.
- Se distinguen las distintas órdenes de compra y venta dentro del mercado bursátil.
- Se comparan las distintas formas de contratación en el mercado bursátil.
- Se exponen los índices bursátiles más importantes y las distintas características de cada uno de ellos.
- Se estudia cómo interpretar la información bursátil a través de la prensa económica.
- Se realiza un juego de bolsa por los alumnos que permita el seguimiento durante un tiempo determinado de la evolución de un paquete de acciones, así como el resto de las actividades propuestas en la unidad.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Identificar los órganos fundamentales que rigen el funcionamiento del mercado de valores.
- Describir la función de los intermediarios financieros en el mercado de valores mobiliarios.
- Saber distinguir los diferentes índices bursátiles e interpretar la información que proporcionan.
- Reconocer los distintos elementos institucionales de las Bolsas de Valores.
- Saber el mecanismo de fijación de los precios en la Bolsa.
- Saber el concepto y el funcionamiento de la Bolsa.

UNIDAD DIDÁCTICA 11: Valores mobiliarios

11. CONTENIDOS

- 11.1 Valores mobiliarios. Clasificación
- 11.2 Títulos de renta fija
 - 11.2.1. Terminología
 - 11.2.2. Características
 - 11.2.3. Clasificación
 - 11.2.4. Deuda pública
 - 11.2.5. Renta fija privada
 - 11.2.6. Rentabilidad
- 11.3 Títulos de renta variable
 - 11.3.1. Clasificación
 - 11.3.2. Valor de las acciones
 - 11.3.3. Rentabilidad
 - 11.3.4. Oferta pública de adquisición de acciones (OPA)
 - 11.3.5. Oferta pública de venta de valores (OPV)

OBJETIVOS

- Conocer el concepto y las características de los títulos de renta fija.
- Distinguir entre la renta fija pública y privada.
- Conocer el concepto y las características de los títulos de renta variable.

REALIZACIONES

- Se definen los valores mobiliarios y se expone su clasificación.
- Se distingue entre los títulos de renta fija y variable, públicos y privados.
- Se estudia y analiza la función de los valores mobiliarios como formas de inversión y fuentes de financiación.
- Se expone la utilización de la terminología habitual propia de los distintos valores mobiliarios.
- Se aplican las distintas leyes financieras que nos permiten clasificar la rentabilidad de los valores mobiliarios.
- Se resuelven las cuestiones y actividades propuestas en la unidad.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Explicar la función de los valores mobiliarios como formas de inversión y fuentes de financiación.

- Clasificar los valores mobiliarios utilizando como criterio el tipo de renta que generan, la clase de entidad emisora y los plazos de amortización.
- Definir los términos específicos de los valores mobiliarios.
- Calcular la rentabilidad de los títulos.
- Precisar el concepto de ampliación de capital y de derecho de suscripción.

UNIDAD DIDÁCTICA 12: Valoración de empréstitos

12. CONTENIDOS

- 12.1 Introducción.
- 12.2 Notaciones a emplear en un empréstito.
- 12.3 Empréstito básico o normal.
- 12.3.1. Confección del cuadro de amortización.
- 12.4 Empréstito con prima de amortización y pagos constantes.
- 12.5 Empréstito con cupón fraccionado.
- 12.6 Empréstito con número de títulos amortizados constante en cada periodo.
- 12.7 Empréstitos con lotes.
- 12.7.1. Empréstitos con lotes constantes.
- 12.7.2. Empréstitos con lotes variables independientes.
- 12.7.3. Empréstitos con lotes variables dependientes.
- 12.8 Empréstitos cupón cero.
- 12.8.1. Cupón cero con rentabilidad similar para todos los títulos.
- 12.8.2. Cupón cero con rentabilidad distinta y prefijada cada año.
- 12.9 Empréstitos con prima de amortización variable.

OBJETIVOS

- Conocer qué es un empréstito.
- Comprender el significado de las distintas columnas del cuadro de amortización de un empréstito.
- Conocer los distintos tipos de empréstitos que existen desde el punto de vista de su amortización.
- Confeccionar correctamente el cuadro de amortización de un empréstito.

REALIZACIONES

- Explicar qué es un empréstito y definir las variables que intervienen.
- Explicar el significado de las distintas columnas del cuadro de amortización de un empréstito.
- Explicar los distintos tipos de empréstitos que existen desde el punto de vista de su amortización.
- Explicar cómo se confecciona el cuadro de amortización de un empréstito.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Saber que es un empréstito.
- Comprender el significado de las distintas columnas del cuadro de amortización de un empréstito.
- Conocer los distintos tipos de empréstitos que existen desde el punto de vista de su amortización.
- Saber confeccionar correctamente el cuadro de amortización de un empréstito.

UNIDAD DIDÁCTICA 13: Los fondos de inversión y los productos derivados

13. CONTENIDOS

- 13.1 Los fondos de inversión
 - 13.1.1. Concepto
 - 13.1.2. Aportaciones, gastos y rentabilidad de los fondos de inversión
 - 13.1.3. Clasificación de los fondos de inversión
- 13.2 Productos financieros derivados
 - 13.2.1. Funciones de los productos derivados
 - 13.2.2. Mercado de derivados
 - 13.2.3. Clasificación

OBJETIVOS

- Conocer el concepto y el carácter de las instituciones de inversión colectiva.
- Identificar los elementos de los fondos de inversión.
- Conocer el funcionamiento y la clasificación de los fondos de inversión.
- Conocer el concepto y funciones de los productos derivados.
- Analizar el funcionamiento del mercado de derivados.
- Conocer la clasificación de los productos financieros derivados.
- Distinguir entre futuros, opciones, warrants y swaps.

REALIZACIONES

- Se consideración de las instituciones de inversión colectiva como un canal natural para la participación de los hogares españoles en los mercados de capitales.
- Se distingue entre instituciones de inversión colectiva de carácter financiero y no financiero.
- Se identifican los elementos constitutivos de un Fondo de inversión.
- Se analizan las distintas aportaciones, gastos y rentabilidad de los fondos de inversión.
- Se estudian los conceptos de rentabilidad y riesgo y se clasifican los fondos de inversión.
- Se describen algunos de los productos derivados que existen en España, conociendo sus características y funciones.
- Se exponen las distintas clasificaciones que se pueden realizar de los productos derivados.
- Se estudian y analizan los diferentes productos derivados.
- Se resuelven las cuestiones y actividades propuestas en la unidad.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Definir las instituciones de inversión colectiva.
- Precisar el concepto de fondo de inversión y describir las características de sus distintas modalidades.
- Identificar los elementos que constituyen un fondo de inversión y explicar su funcionamiento.
- Saber interpretar y calcular la rentabilidad de un fondo de inversión.
- Identificar el funcionamiento de los productos derivados y valorar la necesidad de su existencia.
- Describir los distintos componentes de cada uno de los productos derivados.
- Evaluar las diferencias que existen en cada uno de los productos derivados e interpretar la información proporcionada por los agentes financieros.
- Explicar la función de los productos derivados como formas de inversión y fuentes de financiación.

UNIDAD DIDÁCTICA 14: Selección de inversiones

14. CONTENIDOS

- 14.1 Concepto de inversión. Clasificación.
- 14.2 Dimensión financiera de la inversión.
- 14.3 Métodos de valoración y selección de inversiones.
- 14.4 El valor capital o valor actual neto (V.A.N).
 - 14.4.1. La tasa de descuento o actualización (K).
 - 14.4.2. El valor actual neto en Excel.
- 14.5 Tipo de rendimiento interno (T.I.R).
 - 14.5.1. Cálculo de la tasa interna de rentabilidad a través de Excel
- 14.6 Valor actual neto frente a la T.I.R.
 - 14.6.1. Equivalencia de los dos criterios en decisiones de aceptación o rechazo De una inversión simple.
 - 14.6.2. Equivalencia de ambos criterios en jerarquización de inversiones.

OBJETIVOS

- Conocer el significado financiero de inversión.
- Conocer el significado de cash-flow o flujo de caja.
- Saber aplicar los distintos criterios dinámicos de selección de inversiones.
- Conocer las ventajas e inconvenientes de cada criterio de selección.
- Comprender el significado financiero del V.A.N y de la T.I.R cuando seleccionamos una única inversión.
- Entender la discrepancia de resultados entre el V.A.N y la T.I.R cuando seleccionamos de entre varias inversiones una de ellas.

REALIZACIONES

- Explicar el significado financiero de inversión.
- Explicar el significado de cash-flow o flujo de caja.
- Enumerar los distintos criterios de selección de inversiones (estáticos o dinámicos).
- Explicar el significado financiero del V.A.N. y de la T.I.R. cuando seleccionamos una única inversión.
- Mostrar la discrepancia de resultados entre el V.A.N. y la T.I.R. cuando seleccionamos de entre varias inversiones una de ellas.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Comprender el significado financiero de inversión, y ser capaz de identificar como una inversión cualquier actividad cotidiana susceptible de analizarse como tal.
- Identificar las variables que influyen en una inversión económica
- Entender el significado de cash-flow o flujo de caja.
- Comprender el significado financiero del V.A.N. y de la T.I.R. cuando seleccionamos una única inversión.

- Entender la discrepancia de resultados entre el V.A.N. y la T.I.R. cuando seleccionamos de entre varias inversiones una de ellas.
- Conocer otros métodos de selección de inversiones además del VAN y el TIR

**UNIDAD DIDÁCTICA 15: Clasificación de las fuentes de financiación.
Fuentes de financiación a corto plazo y a largo plazo**

15. CONTENIDOS

- 15.1 Clasificación de las fuentes de financiación.
 - 15.1.1. Según la propiedad.
 - 15.1.2. Según su procedencia.
- 15.2 Financiación interna o autofinanciación.
 - 15.2.1. Ventajas e inconvenientes de la autofinanciación.
- 15.3 Fuentes de financiación a corto plazo.
 - 15.3.1. El crédito comercial (financiación espontánea).
 - 15.3.2. El descuento comercial.
 - 15.3.3. Préstamos bancarios a corto plazo.
 - 15.3.4. Cuentas corrientes de crédito.
 - 15.3.5. El factoring.
- 15.4 Fuentes de financiación a medio y largo plazo.
 - 15.4.1. Préstamos a medio y largo plazo.
 - 15.4.2. Empréstitos.
 - 15.4.3. Ampliaciones de capital.
 - 15.4.4. Reducciones de capital.
 - 15.4.5. El leasing.
- 15.5 Ayudas y subvenciones.
 - 15.5.1. Clasificación de las subvenciones.
 - 15.5.2. Concesión de subvenciones públicas.
 - 15.5.3. Implicaciones fiscales de las ayudas y subvenciones.

OBJETIVOS

- Conocer las distintas procedencias de la financiación empresarial.
- Conocer las ventajas e inconvenientes de la autofinanciación.
- Conocer las distintas fuentes de financiación a corto, medio y largo plazo, sus ventajas e inconvenientes.

REALIZACIONES

- Explicar las distintas procedencias de la financiación empresarial.
- Exponer las ventajas e inconvenientes de la autofinanciación.
- Explicar cómo se calculan el coste y el valor teórico de los derechos de suscripción, así como su significado
- Explicar cómo se calculan el coste y el valor teórico de los derechos de suscripción, así como su significado

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Conocer y clasificar las distintas procedencias de la financiación empresarial.
- Conocer las ventajas e inconvenientes de la autofinanciación.
- Calcular correctamente el coste y el valor teórico de los derechos de suscripción, así como conocer su significado.
- Conocer las distintas fuentes de financiación a corto, medio y largo plazo, sus ventajas e inconvenientes.

UNIDAD DIDÁCTICA 16: Análisis de los estados financieros

16. CONTENIDOS

- 16.1 El ciclo de explotación o ciclo-dinero-mercancía-dinero
- 16.2 El periodo medio de maduración o de rotación.
 - 16.2.1. Rotación del almacén de aprovisionamiento.
 - 16.2.2. Rotación de fabricación o del almacén de productos en curso.
 - 16.2.3. Rotación de clientes
- 16.3 Clasificación del balance en masas patrimoniales
- 16.4 El capital circulante, fondo de rotación o fondo de maniobra
 - 16.4.1. Financiación del capital circulante, fondo de rotación o fondo de maniobra.
 - 16.4.2. Capital circulante, fondo de rotación o fondo de maniobra existente.
 - 16.4.3. Capital circulante, fondo de rotación o fondo de maniobra necesario.
- 16.5 Análisis financiero.
 - 16.5.1. Coeficiente básico de financiación.
 - 16.5.2. Otros ratios financieros.
 - 16.5.3. Ratios de endeudamiento.
- 16.6 Análisis económico
 - 16.6.1. Punto muerto o umbral de rentabilidad.
 - 16.6.2. Ratios de gestión económica.

OBJETIVOS

- Entender el concepto periodo medio de maduración, interpretarlo y calcularlo correctamente por el método de las rotaciones.
- Comprender el significado financiero de capital circulante o fondo de rotación.
- Calcular el capital circulante por el método de los saldos y existencias medias.
- Conocer, interpretar y aplicar correctamente los ratios financieros vistos en la unidad al balance de una empresa.

REALIZACIONES

- Explicar el concepto periodo medio de maduración, su interpretación y cálculo por el método de las rotaciones.
- Explicar el significado financiero de capital circulante o fondo de rotación.
- Explicar el cálculo del capital circulante por el método de los saldos y existencias medias.
- Explicar el concepto de punto muerto o umbral de rentabilidad, y su cálculo matemático.
- Explicar el significado de los ratios financieros vistos en la unidad.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Comprender el significado del concepto periodo medio de maduración, interpretarlo y calcularlo correctamente por el método de las rotaciones.
- Comprender el significado financiero de capital circulante o fondo de rotación.

- Calcular correctamente el capital circulante por el método de los saldos y existencias medias.
- Conocer el significado del concepto punto muerto, y calcularlo correctamente.
- Conocer, interpretar y aplicar correctamente los ratios financieros y de gestión económica vistos en el tema al balance y cuenta de gestión de una empresa.

UNIDAD DIDÁCTICA 17: Planificación financiera y control presupuestario

17. CONTENIDOS

- 17.1 La planificación.
 - 17.1.1. El proceso de planificación.
 - 17.1.2. Niveles de la planificación.
- 17.2 Principios presupuestarios
- 17.3 Tipos de presupuestos
- 17.4 El presupuesto maestro
 - 17.4.1. El presupuesto operativo.
 - 17.4.2. El presupuesto financiero.
 - 17.4.3. Ratios de tesorería.
- 17.5 El control financiero
 - 17.5.1. Tipos de desviaciones.
 - 17.5.2. Cálculo en costes divisibles o elementales.
 - 17.5.3. Cálculo en costes indivisibles o compuestos.
- 17.6 Informes económicos-financieros.

OBJETIVOS

- Conocer el significado, y la necesidad, de planificar en la empresa.
- Establecer diferentes tipos de presupuestos empresariales, y conocer la interrelación entre todos ellos (presupuesto maestro).
- Calcular y analizar las diferentes desviaciones que pueden surgir, una vez obtenidos los datos reales.

REALIZACIONES

- Demostrar la necesidad de la planificación en el ámbito empresarial.
- Enumerar los principios presupuestarios.
- Definir los diferentes tipos de presupuestos.
- Definir el presupuesto maestro, sus componentes y la interrelación entre todos ellos.
- Explicar la necesidad del control presupuestario y del análisis de sus causas.
- Explicar el cálculo de las diferentes desviaciones.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- Comprobar que la información está completa y en la forma requerida. Verificar y comprobar los cálculos aritméticos que sean correctos
- Ser capaz de plantear un presupuesto maestro en una hoja de cálculo integrando todos sus componentes, y comprender las interrelaciones existentes.
- Comprender el significado de las diferentes desviaciones que pueden surgir, así como conocer su cálculo.
- Analizar las desviaciones surgidas en el presupuesto maestro, y establecer medidas correctoras si fuese oportuno.

DISTRIBUCIÓN TEMPORAL DE LOS CONTENIDOS

La duración de este módulo es de 120 horas. Se tiene prevista la siguiente distribución:

Unidad 1: El sistema financiero español (4 horas)

Unidad 2: Estructura del sistema financiero español (6 horas)

Unidad 3: Cálculo financiero (10 horas)

Unidad 4: Productos financieros de pasivo (8 horas)

Unidad 5: Productos financieros de activo I (11 horas)

Unidad 6: Productos financieros de activo II (8 horas)

Unidad 7: Servicios financieros (4 horas)

Unidad 8: Productos y servicios de seguros (I) (6 horas)

Unidad 9: Productos y servicios de seguros (II) (6 horas)

Unidad 10: El mercado de valores (6 horas)

Unidad 11: Valores mobiliarios (10 horas)

Unidad 12: Valoración de empréstitos (8 horas)

Unidad 13: Los fondos de inversión y los productos derivados (6 horas)

Unidad 14: Selección de inversiones (8 horas).

Unidad 15: Clasificación de las fuentes de financiación. Fuentes de financiación a corto plazo y a largo plazo (4 horas).

Unidad 16: Análisis de los estados financieros (7 horas).

Unidad 17: Planificación financiera y control presupuestario (6 horas).

Dicha distribución dependerá de la marcha del curso. Así, si en determinados contenidos se ve la necesidad de dedicar más horas así se hará, pues el objetivo es que el alumnado afiance los contenidos y se quede con las ideas muy claras.

RECURSOS DIDÁCTICOS

- Prensa en general.
- Periódicos y revistas de negocios.
- Ordenador, DVD, CD-ROM, impresora.
- Software ofimático.
- Acceso, en el aula, a Internet.
- Proyector, pantalla.
- Pizarra.
- Biblioteca de aula o del centro

CRITERIOS DE RECUPERACIÓN

La nota final del alumno constará de una parte correspondiente a los exámenes y controles de clase (90%) y el resto (10%) se obtendrá por notas de clase tales como participación, ejercicios exigidos, comportamiento, faltas de asistencia, etc.

La nota de exámenes se obtendrá calculando la media aritmética de todas las notas del alumno. Si una vez calculada dicha media la nota no llega al cinco, si están todas las recuperaciones aprobadas, se pondrá un cinco.

Cuando un alumno no supere con 5 o más un examen o control tendrá oportunidad de volver a hacer una recuperación de la misma materia que haya suspendido. Si los alumnos no aprovechan con interés esta nueva oportunidad el profesor podrá estimar prescindir de ella.

Con el 10% restante de nota de clase el alumno puede subir la nota de los exámenes, de tal forma que, al no poderse poner decimales, un 6,1 por ejemplo puede ser un 7 en alumnos que hayan trabajado y cumplido con las pruebas y ejercicios de clase, sin faltar, etc. y a otros alumnos se les pondrá sólo el 6.

La participación en la totalidad de las actividades propuestas por el profesor en las distintas unidades de trabajo y, por tanto, en el transcurso del año escolar es obligatoria para el conocimiento y aprendizaje del módulo. No se superará el módulo con una asistencia inferior al 80% de las horas de clase impartidas, pues ello supondrá la no realización de las actividades propuestas y llevadas a cabo en el aula. Con un número de faltas que supere el 20% se pierde el derecho a la evaluación continua.