

## GESTIÓN FINANCIERA

### Resultados de aprendizaje y criterios de evaluación:

#### 1. Determina las necesidades financieras y las ayudas económicas óptimas para la empresa, identificando las alternativas posibles.

##### Criterios de evaluación:

- Se han comprobado los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación.
- Se han verificado informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables.
- Se han comparado los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones.
- Se han confeccionado informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.
- Se han utilizado todos los canales de información y comunicación para identificar las ayudas públicas y/o privadas así como las fuentes a las que puede acceder la empresa.
- Se han identificado las características de las distintas formas de apoyo financiero a la empresa.
- Se ha contrastado la idoneidad y las incompatibilidades de las ayudas públicas y/o privadas estudiadas.

#### 2. Determina Clasifica los productos y servicios financieros, analizando sus características y formas de contratación.

- Se han identificado las organizaciones, entidades y tipos de empresas que operan en el sistema financiero.
- Se han precisado las instituciones financieras bancarias y no bancarias y descrito sus principales características.
- Se han detallado los aspectos específicos de los productos y servicios existentes en el mercado.
- Se han reconocido las variables que intervienen en las operaciones que se realizan con cada producto/servicio financiero.
- Se han identificado los sujetos que intervienen en las operaciones que se realizan con cada producto/servicio financiero.
- Se han relacionado las ventajas e inconvenientes de los distintos productos y servicios.
- Se ha determinado la documentación necesaria exigida y generada con la gestión de los diferentes productos y servicios financieros.

## GESTIÓN FINANCIERA

### 3. Evalúa productos y servicios financieros del mercado, realizando cálculos y elaborando los informes oportunos.

- Se ha recogido información sobre productos y servicios financieros a través de los diferentes canales disponibles.
- Se han efectuado las operaciones matemáticas necesarias para valorar cada producto.
- Se han calculado los gastos y comisiones devengados en cada producto.
- Se ha determinado el tratamiento fiscal de cada producto.
- Se ha determinado el tipo de garantía exigido por cada producto.
- Se han realizado informes comparativos de los costes financieros de cada uno de los productos de financiación propuestos.
- Se han comparado los servicios y las contraprestaciones de las distintas entidades financieras, resaltando las diferencias, ventajas e inconvenientes.
- Se han comparado las rentabilidades, ventajas e inconvenientes de cada una de las formas de ahorro o inversión propuestas en productos financieros.
- Se han realizado los cálculos financieros necesarios utilizando aplicaciones informáticas específicas.

### 4. Caracteriza la tipología de seguros, analizando la actividad aseguradora

- Se ha identificado la legislación básica que regula la actividad aseguradora.
- Se han relacionado los riesgos y las condiciones del asegurabilidad.
- Se han identificado los elementos que conforman un contrato de seguro.
- Se han clasificado los tipos de seguros.
- Se han establecido las obligaciones de las partes en un contrato de seguro.
- Se han determinado los procedimientos administrativos relativos a la contratación y seguimiento de los seguros.
- Se han identificado las primas y sus componentes.  
Se ha determinado el tratamiento fiscal de los seguros.

### 5. Caracteriza inversiones en activos financieros o económicos, analizando sus características y realizando los cálculos oportunos

## GESTIÓN FINANCIERA

- Se ha reconocido la función de los activos financieros como forma de inversión y como fuente de financiación.
- Se han clasificado los activos financieros utilizando como criterio el tipo de renta que generan, la clase de entidad emisora y los plazos de amortización.
- Se han distinguido el valor nominal, de emisión, de cotización, de reembolso y otros para efectuar los cálculos oportunos.
- Se ha determinado el importe resultante en operaciones de compraventa de activos financieros, calculando los gastos y las comisiones devengadas.
- Se han elaborado informes sobre las diversas alternativas de inversión en activos financieros que más se ajusten a las necesidades de la empresa.
- Se han identificado las variables que influyen en una inversión económica.
- Se ha calculado e interpretado el VAN, TIR y otros métodos de selección de distintas inversiones.

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

- Se han integrado los presupuestos de las distintas áreas en un presupuesto común.
  - Se ha comprobado que la información está completa y en la forma requerida.
  - Se ha contrastado el contenido de los presupuestos parciales.
  - Se han verificado los cálculos aritméticos, comprobando la corrección de los mismos.
  - Se ha valorado la importancia de elaborar en tiempo y forma la documentación relacionada con los presupuestos.
  - Se ha controlado la ejecución del presupuesto y se han detectado las desviaciones y sus causas.
  - Se ha ordenado y archivado la información de forma que sea fácilmente localizable.
- Se han utilizado aplicaciones informáticas en la gestión de las tareas presupuestarias

### Contenidos mínimos:

- Análisis de estados financieros.
  - Relación inversión/financiación.
  - Fuentes de financiación: financiación propia/ajena, ampliación de capital, constitución de reservas, aportaciones de socios/partícipes, entidades de crédito, proveedores, y organismos públicos.
  - Financiación del inmovilizado: préstamos, empréstitos, arrendamiento financiero y otras.
  - Financiación del circulante: descuentos por pronto pago, intereses en el aplazamiento de pagos, descuento de efectos, créditos bancarios, factoring y otros.
- Informes económico-financieros y patrimoniales.
- Ayudas y subvenciones públicas y/o privadas: canales de comunicación e información para acceder a ayudas y subvenciones.

## GESTIÓN FINANCIERA

- Tipología de ayudas y subvenciones: privadas y públicas (europeas, nacionales, autonómicas o locales).
- Implicaciones fiscales de las ayudas y subvenciones.
- El sistema financiero.
  - Intermediarios.
  - Funciones.
  - Activos financieros.
- Productos financieros de pasivo.
  - Cuentas de ahorro.
  - Cuentas corrientes.
  - Depósitos e imposiciones a plazo fijo.
- Productos financieros de activo.
  - El riesgo en las operaciones de activo.
  - Las operaciones de crédito.
  - Las operaciones de préstamo.
  - Crédito comercial y descuento bancario.
- Servicios financieros.
  - Características de los servicios.
  - Cajero automático.
  - Domiciliaciones.
  - Intermediación de valores mobiliarios.
  - Banca telefónica y electrónica.
  - Cambio de divisas.
  - Otros.
- Otros productos financieros.
  - El leasing.
  - El renting.
  - El factoring.
- Procedimiento de cálculo financiero en la gestión financiera.
- Análisis de operaciones de descuento de efectos y líneas de crédito.
- Análisis de operaciones de liquidación de cuentas.
- Análisis de operaciones de depósitos.
- Análisis de préstamos y aplicación del cálculo financiero a las operaciones originadas por los mismos. Métodos de amortización.
- Análisis de operaciones de arrendamiento financiero y aplicación del cálculo financiero a las operaciones originadas por los mismos.
- Aplicación financiera de la hoja de cálculo.
- Concepto, características y clasificación.
- Elementos materiales y personales de los seguros.
- Clasificación de los seguros.
  - Los seguros de personas.

## GESTIÓN FINANCIERA

- Los seguros sobre las cosas y el patrimonio.
- El seguro de responsabilidad civil.
- El seguro del automóvil.
- Seguros multirriesgo.
- Seguros de ahorro-capitalización.
- Otros productos de seguros.
- Tarifas y primas.
- Los mercados financieros.
- Renta fija y renta variable.
  - Depósitos a plazo.
  - Títulos de renta fija.
  - Rentabilidad de los títulos de renta fija.
  - Concepto de títulos de renta variable.
  - Los mercados de títulos de renta variable.
  - Acciones. Valor de acciones. Dividendos. Derechos de suscripción.
  - Rentabilidad de los títulos de renta variable
- Deuda pública y deuda privada.
  - Valores o fondos públicos.
  - Características de los valores de deuda pública.
  - Clasificación de la deuda pública.
  - Letras del Tesoro.
  - Pagarés del Tesoro.
  - Obligaciones y bonos públicos.
  - Obligaciones y bonos privados.
- Fondos de inversión.
  - Características.
  - Finalidad de los fondos de inversión.
  - Valor de liquidación.
  - La sociedad gestora.
  - La entidad depositaria.
  - Instituciones de inversión colectiva de carácter financiero.
  - Instituciones de inversión colectiva de carácter no financiero.
- Fiscalidad de los activos financieros para las empresas.
  - Renta fija y renta variable.
  - Deuda pública y deuda privada.
  - Fondos de inversión.
- Inversiones económicas.
  - Evaluación de inversiones. Rentabilidad financiera de inversiones.
  - Criterios de selección (VAN, TIR).
  - Aplicación financiera de la hoja de cálculo

## GESTIÓN FINANCIERA

- Métodos de presupuestación.
  - Presupuestos rígidos y presupuestos flexibles.
  - Presupuesto fijo.
  - Presupuesto incremental.
  - Presupuesto por programas.
  - Presupuesto base cero.
  - Presupuesto proporcional a niveles de actividad.
- Presupuesto maestro y presupuesto operativo.
- Cálculo y análisis de desviaciones.
  - Concepto de desviación y tipología: resultado real/resultado previsto.
  - Origen de desviaciones: desviaciones por causas internas, desviaciones por causas externas, desviaciones aleatorias.
  - Medidas correctoras para restablecer el equilibrio presupuestario: identificación de las causas, delimitación de responsabilidad, corrección de variables. Cálculo de desviaciones.