

# PROGRAMACIÓN

---

DEPARTAMENTO

ADMINISTRACIÓN EMPRESARIAL

MATERIA

MOD. 2. GESTIÓN FINANCIERA CGS. *Administración y Finanzas*

I.E.S. *Pedro de Tolosa*  
San Martín de Valdeiglesias (Madrid)  
Curso académico: 2010-2011

Profesor de la asignatura: Natividad Aguado Vecilla  
Septiembre de 2010

## INDICE

|   |    |
|---|----|
| 1. OBJETIVOS GENERALES.....   | 4  |
| 2. CONTENIDOS GENERALES .....                                       | 5  |
| 3. SECUENCIACIÓN Y TEMPORALIZACIÓN POR BLOQUES .....                | 9  |
| 4. CRITERIOS DE EVALUACIÓN .....                                    | 9  |
| 5. METODOLOGÍA DIDÁCTICA.....                                       | 11 |
| 6. PROCEDIMIENTOS DE EVALUACIÓN .....                               | 12 |
| 7. CRITERIOS DE CALIFICACIÓN .....                                  | 12 |
| 8. SISTEMA DE RECUPERACIÓN DE EVALUACIONES PENDIENTES.....          | 13 |
| 9. SISTEMA DE RECUPERACIÓN DE LA MATERIA PENDIENTE .....            | 14 |
| 10. ACTIVIDADES DE RECUPERACIÓN, PROFUNDIZACIONES Y REFUERZOS ..... | 15 |
| 11. DESDOBLES, AGRUPACIONES FLEXIBLES .....                         | 16 |
| 12. ADAPTACIONES CURRICULARES .....                                 | 17 |
| 13. MATERIALES, TEXTOS Y RECURSOS DIDÁCTICOS.....                   | 18 |
| 14. ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS Y EXTRAESCOLARES.....               | 18 |
| 15. OTROS .....   | 19 |

## **1. Objetivos generales**

Los objetivos que se pretenden alcanzar son los siguientes:

- 1. Realizar previsiones de tesorería estableciendo la relación adecuada entre los flujos de cobros y pagos.**
- 2. Realizar los cálculos relativos a las operaciones de tesorería y aplicar la legislación mercantil que regula los procedimientos relacionados con los medios de pago.**
- 3. Analizar y aplicar procedimientos de evaluación de inversiones**
- 4. Evaluar formas de financiación alternativas que cubran necesidades previstas**
- 5. Utilizar aplicaciones informáticas de gestión de tesorería y cálculo financiero.**

## **2. Contenidos Generales**

. Relación secuenciada de las unidades de trabajo.

### **I. NORMATIVA MERCANTIL.**

#### **U.T. 1. LA LEY CAMBIARIA Y DEL CHEQUE.**

1. Los títulos valores
2. La letra de cambio
3. El cheque
4. El pagaré

### **II. PROCEDIMIENTOS DE CALCULO FINANCIERO Y COMERCIAL.**

#### **U.T. 2. EL INTERÉS SIMPLE**

1. Capitalización simple anual
2. Capitalización no anual
3. Relación entre el interés comercial y el interés civil
4. Métodos abreviados para el cálculo del interés.

#### **U.T. 3. EL DESCUENTO SIMPLE**

1. Descuento racional o matemático
2. Descuento comercial
3. Métodos abreviados para el cálculo del descuento
4. Comparación entre ambos descuentos
5. Equivalencia entre el tanto de interés comercial y el tanto de interés racional.

#### **U.T. 4. EQUIVALENCIA FINANCIERA**

1. Capitales equivalentes
2. Entregas a cuenta
3. Vencimiento común
4. Vencimiento Medio

#### **U.T. 5. CUENTAS CORRIENTES**

1. Cuentas corrientes a interés recíproco
2. Cuentas corrientes a interés no recíproco
3. Métodos de liquidación de cuentas corrientes

#### **U.T. 6. EL INTERÉS COMPUESTO**

1. La capitalización compuesta
2. Comparación entre la capitalización compuesta y la simple
3. Equivalencia de capitales en capitalización compuesta
4. Capitalización compuesta en tiempo fraccionado

**U.T. 7. RENTAS**

1. Concepto y clases de rentas
2. Rentas constantes
3. Rentas variables
4. Rentas fraccionadas

**U.T. 8. PRESTAMOS**

1. Concepto y clases de prestamos
2. Prestamos a interés simple
3. Prestamos a interés compuesto
4. Métodos de amortización de prestamos

**U.T. 9. OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

1. Las sociedades de *leasing*
2. Clases de contratos de *leasing*
3. Cálculos financieros en el *leasing*
4. Las sociedades de *factoring*
5. Las sociedades de *renting*.

**U.T. 10. EMPRÉSTITOS**

1. Concepto y clases de empréstitos
2. Métodos de amortización de empréstitos.

**III. PROCESOS DE FINANCIACIÓN E INVERSIÓN.****U.T. 11. LAS INVERSIONES Y SUS FUENTES DE FINANCIACIÓN**

1. El objetivo financiero de la empresa
2. Las decisiones financieras de la empresa
3. La medida de la rentabilidad
4. El equilibrio económico-financiero de la empresa y el Fondo de Maniobra
5. El periodo medio de maduración económico
6. El periodo medio de maduración financiero

**U.D. 12. ANÁLISIS DE INVERSIONES**

1. Concepto y tipo de inversiones
2. Métodos estáticos de selección de inversiones
3. Métodos dinámicos de selección de inversiones
  - Valor Actual Neto (VAN)
  - Tasa Interna de Rendimiento o rentabilidad (TIR)
  - Relaciones entre el VAN y el TIR en algunos casos especiales

### **U.D. 13. FUENTES DE FINANCIACIÓN**

1. Financiación propia
2. Financiación ajena
3. Financiación del circulante:
  - Descuentos por pronto pago
  - Intereses en el aplazamiento de pagos
  - Descuento de efectos
  - Créditos bancarios
  - El "factoring"
4. Financiación del inmovilizado
5. Costes de oportunidad en la financiación con recursos propios
  - Financiación ajena
  - Financiación mediante préstamos
  - Financiación mediante empréstitos
  - El arrendamiento financiero o "leasing"

## **IV. GESTION ADMINISTRATIVA DE TESORERIA.**

### **U.T. 14. GESTIÓN DE TESORERÍA**

1. Libros-registros de tesorería
2. Flujos de tesorería y clasificación de esos flujos
3. Previsiones sobre el estado de la tesorería
4. Previsión temporal de los flujos de cobros y pagos
5. Punto de equilibrio en el presupuesto de tesorería

### **U.T. 15. ANÁLISIS DE LA TESORERÍA**

1. El capital circulante y la solvencia a corto plazo
2. Funciones del capital circulante
3. Ratios de liquidez a corto plazo
4. Rotación del capital circulante.

## **V. APLICACIONES INFORMÁTICAS.**

### **U.T. 16. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN DE TESORERÍA.**

1. Aplicaciones de cálculo financiero
2. Hojas de cálculo aplicadas a la gestión financiera
3. Requisitos de instalación
4. Prestaciones, funciones y procedimientos
5. Consulta de archivos
6. Procedimientos de control y seguridad del proceso

**CONTENIDOS MINIMOS.**

Conocer todos los documentos relacionados con el cobro y el pago. Saber el funcionamiento de la Letra de Cambio, del Pagaré y del Cheque. Diferenciar el interés simple del interés compuesto. Aplicar los métodos de cálculo del interés simple. Comparar y diferenciar el descuento comercial del descuento matemático. Utilizar y aplicar la fórmula del descuento comercial. Aplicar el principio de equivalencia a los problemas de sustitución de créditos. Utilizar y aplicar los métodos de vencimiento común y del vencimiento medio. Diferenciar entre las operaciones planteadas aplicando la capitalización simple y la capitalización compuesta. Calcular correctamente las distintas variables según las reglas de la capitalización compuesta. Aplicar las leyes financieras de capitalización compuesta para periodos fraccionarios. Distinguir y aplicar correctamente el Tanto Nominal, el Tanto efectivo y el Tanto Equivalente. Distinguir entre una capitalización y una renta. Conocer los diferentes tipos de rentas. Aplicar los conocimientos teóricos a la resolución de los casos prácticos. Conocer las diferentes formas de amortizar un préstamo teniendo en cuenta sus peculiaridades. Construir el cuadro de amortización de un préstamo francés. Conocer y valorar los contratos de Leasing, comparando esta forma de financiación de bienes de equipo con otros métodos tradicionales. Diferenciar los préstamos de los empréstitos. Clasificar los empréstitos según su utilidad mercantil. Construir el cuadro de amortización calculando las componentes del mismo. Conocer la función financiera de la empresa y saber calcular el periodo medio de maduración en sentido económico y financiero. Conocer y aplicar los distintos métodos de selección de inversiones. Conocer los libros-registro relativos a la tesorería. Elaborar previsiones de tesorería. Calcular e interpretar los ratios relacionados con la tesorería y realizar un análisis comparativo sobre la evolución de la tesorería.

### 3. Secuenciación y Temporalización por Bloques

El módulo consta de 160 horas distribuidas en 5 horas semanales

La distribución temporal de los contenidos por trimestre, se hará de la siguiente manera:

#### Primer trimestre

- U.T. 1. La ley cambiaria y del Cheque
- U.T. 2. El Interés Simple
- U.T. 3. El Descuento Simple
- U.T. 4. Equivalencia financiera
- U.T. 5. Cuentas corrientes
- U.T. 6. El Interés compuesto
- U.T. 7. Rentas.

#### Segundo trimestre

- U.T. 8. Prestamos
- U.T. 9. Operaciones de arrendamiento financiero
- U.T. 10. Empréstitos
- U.T. 11. Las inversiones y sus fuentes de financiación
- U.T. 12. Análisis de Inversiones
- U.T. 13. Fuentes de financiación

#### Tercer trimestre

- U.T. 14. Gestión de tesorería
- U.T. 15. Análisis de la tesorería
- U.T. 16. Aplicaciones informáticas de gestión de tesorería.

### 4. Criterios de Evaluación

1. Calcular correctamente intereses y montantes en Capitalización Simple diferenciando entre interés simple y compuesto.
2. Describir los procedimientos de liquidación de cuentas corrientes y de ahorro
3. Comprender que es una operación de descuento y aplicarlo correctamente a efectos comerciales.
4. Entender el concepto de fort-fait y fort-fait ideal y aplicarlo para tomar decisiones de gestión.
5. Conocer las relaciones entre descuento comercial y racional.
6. Comprender el concepto de equivalencia financiera, aplicarlo a problemas de sustitución de créditos.
7. Saber calcular en una operación financiera con distintos tipos de interés el Tanto Medio.
8. Conocer el Régimen de Capitalización Compuesta y aplicarlo correctamente a los casos de valoración financiera.
9. Entender y calcular el concepto de TAE regulado por la circular 8/90 del Banco de España.
10. Distinguir los elementos que intervienen en una renta y calcular el Valor Actual y el Valor Final de una renta unitaria en cualquiera de los planteamientos posibles.

11. Distinguir entre una capitalización y una renta y aplicar correctamente los planteamientos teóricos en la resolución de los casos prácticos.
12. Valorar la importancia y la aplicación de la teoría de las rentas en las relaciones económico-financieras.
13. Conocer la importancia de los préstamos en la actividad económica y financiera habitual, así como calcular las variables que intervienen en un préstamo.
14. Confeccionar los cuadros de amortización de un préstamo por cualquiera de los métodos analizados.
15. Diferenciar entre interés Efectivo, Nominal y TAE en una operación de préstamo.
16. Realizar el cuadro de amortización de una operación de Leasing financiero.
17. Conocer y confeccionar correctamente el cuadro de amortización de un empréstito
18. En un supuesto práctico sobre la situación financiera y los planes de inversión de una empresa simulada, calcular: Los Ratios Financieros Relevantes. El Cash-flow generado. El VAN y el TIR de las inversiones previstas. Determinar las necesidades de financiación a corto y largo plazo así como su coste.
19. Instalar las aplicaciones informáticas de gestión de tesorería así como describir las funciones y procedimientos de la aplicación instalada.

## 5. Metodología didáctica

La metodología didáctica que se aplicará está basada en el principio de promover en el alumno/a una visión global y coherente de los procesos de gestión administrativa en que debe intervenir mediante la debida integración de contenidos de carácter científico, tecnológico y organizativo.

El proceso de enseñanza-aprendizaje se ha programado según los siguientes criterios metodológicos:

- Explicaciones del profesor, mediante un enfoque interdisciplinar en el que se relaciones conceptos, técnicas, métodos y procedimientos procedentes de diferentes disciplinas científicas, con rigor y actualidad en los contenidos.
- El profesor motivará a los alumnos para que intervengan activamente durante estas explicaciones con el fin de esclarecer y consolidar los contenidos programados.
- Realización de actividades de aprendizaje de forma individual o en grupo, que propicien la iniciativa del alumno/a y el proceso de autoaprendizaje. Estas actividades serán dirigidas por el profesor, e intentarán conectar, en la medida de lo posible, el aula con el mundo económico real, las empresas, los profesionales y los organismos administrativos, que conforman el futuro entorno profesional y de trabajo del Técnico en Administración y Finanzas.
- Exposición y debates de los alumnos/as sobre temas o aspectos considerados relevantes en la actualidad financiera (Ej. Consolidaciones bancarias y su repercusión en el mundo de las finanzas).

## 6. Procedimientos de Evaluación

### **Metodología General.**

La evaluación del proceso de enseñanza-aprendizaje se ha establecido atendiendo a los siguientes principios:

**Evaluación por objetivos o criterial**, en la que se evalúa el grado de consecución de los objetivos generales programados para el módulo.

**Evaluación individual**, en la que el referente de la evaluación es cada alumno o alumna considerado individualmente, no en relación al grupo o curso.

**Evaluación continua**, en la que se evalúan durante el desarrollo del proceso de aprendizaje todos los aspectos relevante del mismo. El proceso de evaluación continua responderá a los siguientes criterios:

- La evaluación será continua durante el desarrollo de cada una de las Unidades de trabajo.
- La evaluación continua de cada unidad tendrá en cuenta los siguientes aspectos:
  - La actitud y participación en la clase
  - Las actividades en grupo
  - El dossier de apuntes, trabajos, ejercicios y actividades
  - Los ejercicios y pruebas específicas individuales.

El alumno / a perderá el derecho a ser evaluado según criterios de evaluación continua si el número de faltas sin justificar es superior al 15%, del total de horas correspondiente a este módulo.

### **Procedimientos de Evaluación.**

Los instrumentos de evaluación consistirán en:

- A. Pruebas específicas orales y escritas sobre conceptos
- B. Pruebas específicas orales y escritas sobre procedimientos
- C. Escala de observación de actitudes que recojan la actividad fuera y dentro del aula.

## 7. Criterios de Calificación

Los criterios de calificación correspondientes a los procedimientos especificados son:

Pruebas específicas (A y B) 8 puntos

Escala de actitudes 2 puntos

Estos criterios serán aplicados por cada unidad o grupo de unidades de trabajo

La calificación final será la media correspondiente a cada unidad de trabajo, siendo necesario obtener 5 puntos mínimo para dar por superado el módulo

## **8. Sistema de Recuperación de evaluaciones pendientes**

Se realizarán actividades específicas de recuperación en aquellos casos en que el proceso de aprendizaje no sea progresivo, es decir, cuando la evaluación positiva de una unidad de trabajo no implique la superación de las deficiencias y fallos detectados.

Estas actividades específicas de recuperación se realizarán durante el desarrollo de las unidades de trabajo y podrán tener como objetivo aspectos mínimos de los contenidos necesarios para alcanzar los objetivos programados.

Los instrumentos de evaluación que se utilicen en las actividades de recuperación podrán consistir en cualquiera de los recogidos en esta programación.

## **9. Sistema de Recuperación de la materia pendiente**

Los alumnos de 2º curso que tengan pendiente éste módulo deberán realizar las siguientes actividades:

- ❖ El profesor del módulo elaborará un conjunto de ejercicios teóricos y prácticos específicos que recojan, al menos, los mínimos exigibles
- ❖ Se establecerá una hora a la semana (fuera del horario lectivo si fuese necesario por necesidades personales del alumno) para repasar y aclarar las dificultades encontradas en los ejercicios propuestos
- ❖ Realizar dos pruebas parciales eliminatorias.

El criterio de calificación de las actividades anteriores será de 6 puntos a las pruebas y de 4 puntos a los trabajos encomendados por el profesor al alumno.

## **10. Actividades de Recuperación, profundizaciones y refuerzos**

Las definidas en el apartado de recuperación de evaluaciones.

## **11. Desdobles, agrupaciones flexibles**

No procede

## **12. Adaptaciones Curriculares**

No procede

### **13. Materiales, textos y recursos didácticos**

Los materiales didácticos que se utilizarán en el proceso de enseñanza-aprendizaje son:

- Libros de texto propios del ciclo de grado superior de Administración y Finanzas.
- Apuntes elaborados por el profesor del módulo
- Diccionarios específicos de la materia
- Bibliografía de la materia, disponible en la Biblioteca del centro o del aula
- Ordenadores y material informático propio del aula
- Programas de hoja de cálculo disponibles en los ordenadores del aula
- Programas que se puedan obtener a lo largo del curso y que sean de interés
- Prensa general y económica de diferente periodicidad
- Calculadoras electrónicas científicas o con funciones de cálculo financiero

### **14. Actividades complementarias y extraescolares**

Las determinadas por el Departamento

## **15. Otros**

Sistemas de información del departamento