



C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



# FAMILIA PROFESIONAL

## DE

# ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN

---

# PROGRAMACIÓN

Ciclo Formativo de Grado Superior de ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

"GESTIÓN FINANCIERA"

---

MODALIDAD PRUEBAS LIBRES

Resolución de 22 de noviembre de 2016, de la Dirección General de Calidad y Formación Profesional, de la Consejería de Educación y Universidades.



Región de Murcia



CIFP CARLOS III

C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



ENSEÑANZAS  
COFINANCIADAS POR  
FONDO SOCIAL EUROPEO

## ÍNDICE:

1. IDENTIFICACIÓN DE LA PROGRAMACIÓN Y OBJETIVOS.
2. CONTENIDOS DEL MODULO: UNIDADES DE TRABAJO.
3. RESULTADOS DE APRENDIZAJE Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN
4. CARACTERÍSTICAS DE LA PRUEBA E INSTRUMENTOS NECESARIOS PARA SU DESARROLLO
5. CRITERIOS GENERALES DE CALIFICACIÓN
6. MATERIALES DE REFERENCIA PARA LA PREPARACIÓN DE LA PRUEBA



C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



## 1. OBJETIVOS

Normativa que regula el título:

- Real Decreto 1584/2011, de 4 de noviembre (BOE 15 de diciembre) por el que se establece el título de Técnico Superior en Administración y Finanzas y se fijan sus enseñanzas mínimas.
- Orden de 20 de diciembre de 2013 (BORM 20 de febrero) que establece el currículo.

El módulo de Gestión Financiera está asociado a las siguientes unidades de competencia del Catálogo Nacional de Cualificaciones Profesionales:

UC0498\_3 Determinar las necesidades financieras de la empresa.

UC0499\_3 Gestionar la información y contratación de los recursos financieros.

UC0500\_3 Gestionar y controlar la tesorería y su presupuesto.

UC0233\_2 Manejar aplicaciones ofimáticas en la gestión de la información y la documentación.

Como OBJETIVOS GENERALES, podemos enumerar:

- 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.
- Analizar y confeccionar los documentos o comunicaciones que se utilizan en la empresa, identificando la tipología de los mismos y su finalidad, para gestionarlos.
- Analizar la información disponible para detectar necesidades relacionadas con la gestión empresarial.
- Organizar las tareas administrativas de las áreas funcionales de la empresa para proponer líneas de actuación y mejora.
- 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.
- 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.

## 2. CONTENIDOS DEL MÓDULO: UNIDADES DE TRABAJO

Los CONTENIDOS, organizados en unidades de trabajo, son los siguientes:

### U.T. 1.- El sector bancario y los productos de pasivo.

1. El sistema financiero español
  - 1.1. Instituciones financieras
  - 1.2. Intermediarios financieros
  - 1.3. Instrumentos financieros
  - 1.4. Mercados financieros
2. El sector bancario
  - 2.1. Organismos de la Unión Europea
  - 2.2. El Banco de España
  - 2.3. Entidades de crédito
  - 2.4. Entidades de pago
  - 2.5. Otras entidades supervisadas por el Banco de España
3. Las operaciones bancarias
  - 3.1. Clases de operaciones bancarias
  - 3.2. Las comisiones bancarias
  - 3.3. La fiscalidad de los productos bancarios
4. El depósito bancario de dinero
  - 4.1. Características
  - 4.2. Titularidad de los depósitos bancarios
  - 4.3. Clases de depósitos
  - 4.4. Identificación de los depósitos
5. Cuentas a la vista
6. Depósitos a plazo fijo
  - 6.1. Depósitos con rentabilidad predeterminada
  - 6.2. Depósitos estructurados o de rentabilidad variable

### U.T. 2.- Los servicios bancarios.

1. Características de los servicios bancarios
2. Domiciliaciones en cuenta
3. Operaciones con divisas
4. Otros servicios bancarios
5. Canales de relación entre banca y clientes
  - 5.1. La banca presencial
  - 5.2. La banca a distancia
6. Banca electrónica

- 6.1. Medidas de seguridad
- 6.2. Cuadernos bancarios
- 6.3. Realización de operaciones en la banca electrónica
- 6.4. Coste de los servicios prestados por Internet

### U.T. 3.- Financiación bancaria a corto plazo.

1. Productos bancarios de activo
  - 1.1. Análisis del riesgo en las operaciones de activo
  - 1.2. La seguridad en las operaciones activas: las garantías
  - 1.3. La financiación bancaria
2. La póliza o cuenta de crédito
3. El descuento comercial bancario
  - 3.1. Descuento comercial de efectos
  - 3.2. Anticipo de créditos comerciales
4. El factoring
  - 4.1. Servicios prestados por el factor
  - 4.2. Modalidades del factoring
  - 4.3. Coste de los servicios prestados y su fiscalidad
5. El confirming
  - 5.1. Funcionamiento del confirming
  - 5.2. Coste de los servicios prestados y su fiscalidad
  - 5.3. Comisiones a favor del ordenante

### U.T. 4.- Financiación bancaria a largo plazo.

1. El préstamo bancario
  - 1.1. Amortización de un préstamo
  - 1.2. Sistemas de amortización
  - 1.3. Sistemas de amortización a interés fijo
  - 1.4. Amortización de préstamos con periodo de carencia
  - 1.5. Amortización fraccionada de los préstamos
  - 1.6. Amortización de préstamos a interés variable
  - 1.7. Amortización anticipada de los préstamos
  - 1.8. Garantías en los préstamos
  - 1.9. La TAE y el coste para el prestatario
2. Cesión financiera del uso de bienes
  - 2.1. El leasing financiero
  - 2.2. El renting
3. El aval bancario

### U.T. 5.- Los valores mobiliarios. La renta variable.



Región de Murcia



CIFP CARLOS III

C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



1. El sistema financiero relacionado con los valores mobiliarios
2. Características de los valores mobiliarios
3. Las acciones
  - 3.1. Los dividendos activos
  - 3.2. Ampliación de capital
  - 3.3. El derecho preferente de suscripción
  - 3.4. Prima de emisión
  - 3.5. Transmisión de las acciones
4. Los intermediarios en el mercado de valores
5. La bolsa
  - 5.1. Sistema bursátil español
  - 5.2. Operaciones en bolsa

#### U.T. 6.- Los valores de renta fija.

1. Los valores de renta fija
  - 1.1. Valoración de la renta fija
  - 1.2. Determinación del interés en renta fija
  - 1.3. Amortización de empréstitos
  - 1.4. La rentabilidad en la renta fija
  - 1.5. El riesgo y la liquidez
2. La renta fija pública
  - 2.1. Clasificación de la renta fija pública
  - 2.2. El mercado primario de los valores del Tesoro
  - 2.3. El mercado secundario de valores de renta fija
  - 2.4. Características de la renta fija del Tesoro
3. La renta fija privada
  - 3.1. Pagarés de empresa
  - 3.2. Bonos y obligaciones privados
  - 3.3. Cédulas territoriales
  - 3.4. Títulos hipotecarios
  - 3.5. Participaciones preferentes
4. Fiscalidad de la renta fija

#### U.T. 7.- Instrumentos derivados. Fondos de inversión.

1. Los derivados financieros
2. Derivados negociados en mercados organizados
  - 2.1. Mercados Españoles de Futuros Financieros (MEFF)
  - 2.2. Futuros financieros negociados en MEFF
  - 2.3. Opciones financieras negociadas en MEFF
  - 2.4. Los warrants
3. Derivados negociados en mercados no organizados (OTC)
  - 3.1. Futuros OTC (forward)
  - 3.2. Mercados no organizados de FRA

- 3.3. Permutas financieras
- 3.4. Productos estructurados negociados en OTC
- 4. Características de los fondos de inversión
- 5. Sujetos intervinientes en un fondo
- 6. Funcionamiento de un fondo de inversión
- 7. Instituciones de inversión colectiva
  - 7.1. Clases de IIC
  - 7.2. Fondos cotizados
  - 7.3. Fondos de rendimiento garantizado
  - 7.4. Fiscalidad de las IIC

#### U.T. 8.- Planificación financiera y estados contables.

- 1. Análisis de estados financieros
- 2. Determinación de necesidad de fondos
  - 2.1. El fondo de maniobra
  - 2.2. El periodo medio de maduración de la empresa
- 3. Análisis mediante ratios
  - 3.1. Ratios de estructura financiera
  - 3.2. Ratios de equilibrio financiero
  - 3.3. Ratios de liquidez
- 4. Estudio de la rentabilidad

#### U.T. 9.- Financiación y selección de proyectos.

- 1. Fuentes financieras de la empresa
  - 1.1. Clasificación de las fuentes financieras según su relación con la empresa
  - 1.2. Determinación del coste de financiación
  - 1.3. Subvenciones y otras ayudas financieras
- 2. La inversión en la empresa
- 3. Valoración y selección de proyectos
  - 3.1. Valor actualizado neto (VAN)
  - 3.2. Tasa interna de retorno (TIR)
  - 3.3. Índice del valor actualizado neto (IVAN)
  - 3.4. Plazo de recuperación o payback descontado

#### U.T. 10.- La planificación empresarial y el presupuesto.

- 1. La planificación financiera de la empresa
- 2. Los presupuestos de la empresa
  - 2.1. El presupuesto maestro
  - 2.2. Los presupuestos operativos
  - 2.3. Los presupuestos financieros
  - 2.4. Estados financieros previsionales



Región de Murcia



CIFP CARLOS III

C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



3. El control presupuestario
  - 3.1. Cálculo y descripción de las desviaciones
  - 3.2. Tratamiento de las desviaciones
4. Técnicas de elaboración presupuestaria
  - 4.1. Según el nivel de actividad previsto
  - 4.2. Según el empleo de presupuestos anteriores

#### U.T. 11.- Generalidades del sector asegurador.

1. La actividad aseguradora
2. El contrato de seguro
  - 2.1. Elementos personales
  - 2.2. Elementos materiales
  - 2.3. Elementos formales
  - 2.4. Trámites administrativos de gestión de seguros
3. El sector asegurador
  - 3.1. Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
  - 3.2. Entidades aseguradoras privadas
  - 3.3. Mediadores de seguros
  - 3.4. Consorcio de Compensación de Seguros
4. Determinación y pago de la prima
  - 4.1. Cálculo de la prima de tarifa
  - 4.2. Prima total
  - 4.3. Fraccionamiento de la prima
  - 4.4. El pago de la prima
5. El siniestro y el pago de la prestación
  - 5.1. Notificación y valoración del siniestro
  - 5.2. Los seguros de vida y el pago de la prestación
  - 5.3. La indemnización en los seguros contra daños
  - 5.4. La indemnización en los seguros con franquicia

#### U.T. 12.- Productos de seguro privado.

1. Seguros contra daños
  - 1.1. Seguros de daños en las cosas
  - 1.2. Seguros patrimoniales
  - 1.3. La fiscalidad de los seguros de daños
2. Seguros multirriesgo
  - 2.1. Seguros combinados del automóvil
  - 2.2. Seguros multirriesgo del hogar
  - 2.3. Seguros multirriesgo de la empresa
3. Seguros de personas
  - 3.1. Seguros sobre la vida
  - 3.2. Seguros de no vida
  - 3.3. Los planes de pensiones



C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



- 3.4. Seguros alternativos a los planes de pensiones
- 3.5. Fiscalidad de los seguros sobre las personas

### 3. 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:

- a) Se han comprobado los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación.
- b) Se han verificado informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables.
- c) Se han comparado los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones.
- d) Se han confeccionado informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.
- e) 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.
- f) Se han identificado las características de las distintas formas de apoyo financiero a la empresa.
- g) Se ha contrastado la idoneidad y las incompatibilidades de las ayudas públicas y/o privadas estudiadas.

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

Criterios de evaluación:

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

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

Criterios de evaluación:



Región de Murcia



CIFP CARLOS III

C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



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

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

Criterios de evaluación:

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

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

Criterios de evaluación:

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

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

Criterios de evaluación:

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

Los criterios de evaluación desglosados anteriormente se corresponden con los mínimos exigibles para superar este módulo.

## **4. CARACTERÍSTICAS DE LA PRUEBA E INSTRUMENTOS NECESARIOS PARA SU DESARROLLO**

Se tratará de una única prueba presencial, dividida en dos partes:

- 1ª Parte, teórica, con cuestiones teóricas comprensivas de todo el contenido anteriormente relacionado, con 4 posibles respuestas a escoger una, teniendo presente que las preguntas no contestadas no penalizan, mientras que las erróneamente contestadas, penalizarán restando media pregunta correcta por cada una incorrecta. El nº de preguntas aproximadamente estará entre 25/40 y su valoración será el 40 % de la nota.
- 2ª Parte, de práctica, con cuestiones prácticas cuyo valor global será el 60 % de la nota. Esta parte constará de entre 6 y 8 ejercicios, desarrollo de los contenidos especificados antes, cuya puntuación se detallará, en caso de ser diferente para cada pregunta, en el propio enunciado del examen.

Existe la posibilidad que esta parte también sea tipo test, debiendo entregar para su corrección los cálculos necesarios para elaborar su respuesta.

Será necesario para el desarrollo de la prueba que los alumnos traigan calculadora con funciones de potencias, raíces y logaritmos. El móvil no se admite como calculadora, estando prohibido su uso durante el examen, así como los relojes inteligentes.

## **5. CRITERIOS GENERALES DE CALIFICACIÓN**

La calificación se calculará de la siguiente forma:



C/ Carlos III, 3  
30201 CARTAGENA  
TEL: 968 321 301  
30019702@murciaeduca.es  
www.cifpcarlos3.es



- Parte teórica: 40% de la nota.
- Parte práctica: 60% de la nota

Para aplicar los porcentajes anteriores se requerirá un mínimo de 4 puntos en cada uno de los dos apartados.

La calificación del módulo será una nota de 1 a 10, sin decimales. Para considerar que el módulo se ha superado se requiere una nota no inferior a 5 puntos.

## 6. MATERIALES DE REFERENCIA PARA LA PREPARACIÓN DE LA PRUEBA

La bibliografía recomendada es:

- "Gestión financiera", editado por la editorial McMillan Profesional.