

MÓDULO: GESTIÓN FINANCIERA

| <u>GESTIÓN FINANCIERA</u> | | |
|--|-----------------|---------------------|
| RESULTADOS DE APRENDIZAJE (RA) Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN (CE) | Peso (%) | Instrumentos |
| RA.1 Determina las necesidades financieras y las ayudas económicas óptimas para la empresa, identificando las alternativas posibles. | 10% | |
| a) Se han comprobado los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación. | 1% | Examen/Actividad |
| b) Se han verificado informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables. | 2% | Examen/Actividad |
| c) Se han comparado los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones. | 2% | Examen/Actividad |
| d) Se han confeccionado informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad. | 2% | Examen/Actividad |
| 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. | 1% | Examen/Actividad |
| f) Se han identificado las características de las distintas formas de apoyo financiero a la empresa. | 1% | Examen/Actividad |
| g) Se ha contrastado la idoneidad y las incompatibilidades de las ayudas públicas y/o privadas estudiadas. | 1% | Examen/Actividad |
| RA.2 Clasifica los productos y servicios financieros, analizando sus características y formas de contratación. | 20% | |
| a) Se han identificado las organizaciones, entidades y tipos de empresas que operan en el sistema financiero. | 3% | Examen/Actividad |
| b) Se han precisado las instituciones financieras bancarias y no bancarias y descrito sus principales características. | 3% | Examen/Actividad |
| c) Se han detallado los aspectos específicos de los productos y servicios existentes en el mercado. | 2,5% | Examen/Actividad |
| d) Se han reconocido las variables que intervienen en las operaciones que se realizan con cada producto/servicio financiero. | 2,5% | Examen/Actividad |
| e) Se han identificado los sujetos que intervienen en las operaciones que se realizan con cada producto/servicio financiero. | 3,25% | Examen/Actividad |
| f) Se han relacionado las ventajas e inconvenientes de los distintos productos y servicios. | 3,25% | Examen/Actividad |
| g) Se ha determinado la documentación necesaria exigida y generada con la gestión de los diferentes productos y servicios financieros. | 2,5% | Examen/Actividad |
| RA.3 Evalúa productos y servicios financieros del mercado, realizando los cálculos y elaborando los informes oportunos. | 20% | |

| | | |
|--|------|------------------|
| a) Se ha recogido información sobre productos y servicios financieros a través de los diferentes canales disponibles | 1% | Examen/Actividad |
| b) Se han efectuado las operaciones matemáticas necesarias para valorar cada producto. | 2,5% | Examen/Actividad |
| c) Se han calculado los gastos y comisiones devengados en cada producto. | 2,5% | Examen/Actividad |
| d) Se ha determinado el tratamiento fiscal de cada producto. | 3% | Examen/Actividad |
| e) Se ha determinado el tipo de garantía exigido por cada producto. | 1,5% | Examen/Actividad |
| f) Se han realizado informes comparativos de los costes financieros de cada uno de los productos de financiación propuestos. | 1% | Examen/Actividad |
| g) Se han comparado los servicios y las contraprestaciones de las distintas entidades financieras, resaltando las diferencias, ventajas e inconvenientes. | 3% | Examen/Actividad |
| h) Se han comparado las rentabilidades, ventajas e inconvenientes de cada una de las formas de ahorro o inversión propuestas en productos financieros. | 3% | Examen/Actividad |
| i) Se han realizado los cálculos financieros necesarios utilizando aplicaciones informáticas específicas. | 2,5% | Examen/Actividad |
| RA.4 Caracteriza la tipología de seguros, analizando la actividad aseguradora. | 20% | |
| a) Se ha identificado la legislación básica que regula la actividad aseguradora. | 2,5% | Examen/Actividad |
| b) Se han relacionado los riesgos y las condiciones del asegurabilidad. | 2,5% | Examen/Actividad |
| c) Se han identificado los elementos que conforman un contrato de seguro. | 2,5% | Examen/Actividad |
| d) Se han clasificado los tipos de seguros. | 2,5% | Examen/Actividad |
| e) Se han establecido las obligaciones de las partes en un contrato de seguro. | 2,5% | Examen/Actividad |
| f) Se han determinado los procedimientos administrativos relativos a la contratación y seguimiento de los seguros. | 2,5% | Examen/Actividad |
| g) Se han identificado las primas y sus componentes. | 2,5% | Examen/Actividad |
| h) Se ha determinado el tratamiento fiscal de los seguros. | 2,5% | Examen/Actividad |
| RA.5 Selecciona inversiones en activos financieros o económicos, analizando sus características y realizando los cálculos oportunos. | 20% | |
| a) Se ha reconocido la función de los activos financieros como forma de inversión y como fuente de financiación. | 3% | Examen/Actividad |
| 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. | 3% | Examen/Actividad |
| c) Se han distinguido el valor nominal, de emisión, de cotización, de reembolso y otros para efectuar los cálculos oportunos. | 3% | Examen/Actividad |

| | | |
|---|-------------|------------------|
| d) Se ha determinado el importe resultante en operaciones de compraventa de activos financieros, calculando los gastos y las comisiones devengadas. | 3% | Examen/Actividad |
| e) Se han elaborado informes sobre las diversas alternativas de inversión en activos financieros que más se ajusten a las necesidades de la empresa. | 2,5% | Examen/Actividad |
| f) Se han identificado las variables que influyen en una inversión económica. | 2,5% | Examen/Actividad |
| g) Se ha calculado e interpretado el VAN, TIR y otros métodos de selección de distintas inversiones. | 3% | Examen/Actividad |
| RA.6 Integra los presupuestos parciales de las áreas funcionales y/o territoriales de la empresa/organización, verificando la información que contienen. | 10% | |
| a) Se han integrado los presupuestos de las distintas áreas en un presupuesto común. | 1,5% | Examen/Actividad |
| b) Se ha comprobado que la información está completa y en la forma requerida. | 1,25% | Examen/Actividad |
| c) Se ha contrastado el contenido de los presupuestos parciales. | 1,25% | Examen/Actividad |
| d) Se han verificado los cálculos aritméticos, comprobando la corrección de los mismos. | 1,5% | Examen/Actividad |
| e) Se ha valorado la importancia de elaborar en tiempo y forma la documentación relacionada con los presupuestos. | 1,25% | Examen/Actividad |
| f) Se ha controlado la ejecución del presupuesto y se han detectado las desviaciones y sus causas. | 1,25% | Examen/Actividad |
| g) Se ha ordenado y archivado la información de forma que sea fácilmente localizable. | 1% | Examen/Actividad |
| h) Se han utilizado aplicaciones informáticas en la gestión de las tareas presupuestarias. | 1% | Examen/Actividad |
| | 100% | |