

TABLA 8: CE y Cb

Resultado de Aprendizaje	RA 1. Aplica métodos de control de tesorería describiendo las fases de este.	Aplicación de métodos de control de tesorería.	Bloque de contenidos	Saber Hacer	Saber Estar
Criterios de Evaluación	a) Se ha descrito la función y los métodos del control de la tesorería en la empresa.	Métodos del control de gestión de tesorería. Finalidad. Características. Aplicaciones informáticas de gestión de tesorería.	Contenidos Básicos	Identificación de las funciones y métodos de control de tesorería.	Valoración de la importancia del control de la tesorería.
	b) Se ha diferenciado los flujos de entrada y salida de tesorería: cobros y pagos y la documentación relacionada con éstos.	Medios de cobro y pago de la empresa. Documentos de cobro y pago: recibos, cheques, domiciliación bancaria, letras de cambio.		Diferenciación y uso de la documentación relacionada con los cobros y pagos de la empresa	
	c) Se han cumplimentado los distintos libros y registros de tesorería.	Libros de registros de tesorería. Cumplimentación de libros de caja y bancos.		Cumplimentación de los libros de registros de tesorería.	
	d) Se han ejecutado las operaciones del proceso de arqueo y cuadre de la caja y detectado las desviaciones.	Control de caja: arqueos, cuadres y detección de desviaciones.		Ejecución de las operaciones de control de caja.	

	e) Se ha cotejado la información de los extractos bancarios con el libro de registro del banco.	Control de banco: extractos de cuenta y conciliaciones bancarias.		Cotejo y conciliación del registro de bancos con los extractos bancarios.	
	f) Se han descrito las utilidades de un calendario de vencimientos en términos de previsión financiera.	El presupuesto de tesorería.		Elaboración y análisis del presupuesto de tesorería.	Reconocimiento de la utilidad del presupuesto de tesorería para la previsión financiera.
	g) Se ha relacionado el servicio de tesorería y el resto de los departamentos, empresas y entidades externas.	Relaciones del servicio de tesorería con otras áreas de la empresa y con entidades externas.			Valoración de la importancia del servicio de tesorería para la empresa, a nivel interno y externo.
	h) Se han utilizado medios telemáticos, de administración electrónica y otros sustitutivos de la presentación física de los documentos.	Administración electrónica: liquidación por vía telemática de impuestos y de cotizaciones sociales.		Utilización de medios telemáticos para operaciones relacionadas con la Administración.	Adopción de las innovaciones y adaptación a los cambios tecnológicos en las relaciones con la Administración.
	i) Se han efectuado los procedimientos de acuerdo con los principios de responsabilidad, seguridad y confidencialidad de la información.	La responsabilidad, seguridad y confidencialidad en los procedimientos de gestión de tesorería.			Responsabilidad, seguridad y confidencialidad de la información en los procedimientos de gestión de tesorería.



Resultado de Aprendizaje	<p>RA2. Realiza los trámites de contratación, renovación y cancelación correspondientes a instrumentos financieros básicos de financiación, inversión y servicios de esta índole que se utilizan en la empresa, describiendo la finalidad de cada uno ellos.</p>	<p>Trámite de instrumentos financieros básicos de financiación, inversión y servicios.</p>	Bloque de contenidos	Saber Hacer	Saber Estar
Criterios de Evaluación	<p>a) Se han clasificado las organizaciones, entidades y tipos de empresas que operan en el Sistema Financiero Español.</p>	<p>El sistema financiero español: instituciones, mercados e intermediarios.</p>	Contenidos Básicos	<p>Clasificación de las instituciones, mercados e intermediarios que operan en el sistema financiero español.</p>	
	<p>b) Se han precisado las instituciones financieras bancarias y no bancarias y descrito sus principales características.</p>	<p>Instituciones financieras bancarias y no bancarias.</p>		<p>Diferenciación de las características de las distintas instituciones financieras bancarias y no bancarias.</p>	
	<p>c) Se han diferenciado los distintos mercados dentro del sistema financiero español relacionándolos con los diferentes productos financieros que se emplean habitualmente en la empresa.</p>	<p>Mercados financieros. Productos financieros de activo y de pasivo.</p>		<p>Diferenciación de los distintos mercados financieros y su relación con los productos financieros empleados habitualmente en la empresa.</p>	<p>Reconocimiento de la importancia del sistema financiero y los productos que ofrece para el buen funcionamiento de la empresa.</p>

	d) Se han relacionado las funciones principales de cada uno de los intermediarios financieros.	Los intermediarios financieros y sus funciones.		Relación entre las funciones de los distintos intermediarios financieros.	
	e) Se han diferenciado los principales instrumentos financieros bancarios y no bancarios y descrito sus características.	Instrumentos financieros bancarios y no bancarios de financiación, inversión y servicios. Otros instrumentos de financiación.		Diferenciación de las características de los principales instrumentos financieros bancarios y no bancarios.	
	f) Se han clasificado los tipos de seguros de la empresa y los elementos que conforman un contrato de seguro.	Los productos de seguro: tipos y coberturas. El contrato de seguro: elementos personales, materiales y formales.		Clasificación de los tipos de seguros. Clasificación de los elementos del contrato de seguro.	Reconocimiento de la importancia de los seguros para la empresa.
	g) Se han identificado los servicios básicos que nos ofrecen los intermediarios financieros bancarios y los documentos necesarios para su contratación.	Documentación relacionada con las operaciones en servicios bancarios.		Identificación de servicios bancarios y los documentos para su contratación.	Reconocimiento de la utilidad de los servicios bancarios para la operativa empresarial.
	h) Se ha calculado la rentabilidad y coste financiero de algunos instrumentos financieros de inversión.	Cálculo de la rentabilidad de los instrumentos de inversión. Cálculo de los costes de los instrumentos de financiación.		Realización de cálculos de rentabilidades en instrumentos de inversión y de costes en instrumentos de financiación.	Rigurosidad en los cálculos de costes y rentabilidades.

	i) Se han operado medios telemáticos de banca on-line y afines.	Servicios bancarios on-line más habituales.		Operación con medios telemáticos de banca on-line.	Reconocimiento de la utilidad de los servicios de banca on-line
	j) Se han cumplimentado diversos documentos relacionados con la contratación, renovación y cancelación de productos financieros habituales en la empresa.	Documentación relacionada con las operaciones en productos financieros de activo y pasivo.		Cumplimentación de documentos de contratación, renovación y cancelación de productos financieros.	Rigurosidad en la cumplimentación de la documentación relacionada con las operaciones de productos financieros.

Resultado de Aprendizaje	RA3. Efectúa cálculos financieros básicos identificando y aplicando las leyes financieras correspondientes.	Cálculos financieros básicos.	Bloque de contenidos	Saber Hacer	Saber Estar
Criterios de Evaluación	a) Se ha diferenciado entre las leyes financieras de capitalización simple y actualización simple.	Concepto de capitalización simple y actualización simple.	Contenidos Básicos	Realización de cálculos en operaciones de interés simple en depósitos a plazo.	Rigurosidad en los cálculos de operaciones financieras de interés simple.
	b) Se ha calculado el interés simple y compuesto de diversos instrumentos financieros.	Concepto de capitalización y actualización compuesta.		Realización de cálculos en operaciones de interés compuesto en depósitos y préstamos.	Rigurosidad en los cálculos de operaciones financieras de interés compuesto.
	c) Se ha calculado el descuento simple de diversos instrumentos financieros.	Concepto del descuento de efectos comerciales.		Realización de cálculos en operaciones de descuento de efectos comerciales.	Rigurosidad en el cálculo de las liquidaciones del descuento de efectos.
	d) Se han descrito las implicaciones que tienen el tiempo y el tipo de interés en este tipo de operaciones.	Implicaciones del tiempo y el tipo de interés en las operaciones financieras.			Valoración de la importancia del tiempo y del tipo de interés en las decisiones financieras de la empresa.
	e) Se han diferenciado los conceptos del tanto nominal e interés efectivo o tasa anual equivalente.	Tipo de interés nominal, tipo de interés efectivo y tasa anual equivalente. Tantos por ciento equivalentes.		Diferenciación y cálculos de tipo de interés nominal, efectivo y anual equivalente.	Rigurosidad en el cálculo de los tantos por ciento equivalentes.

	f) Se han diferenciado las características de los distintos tipos de comisiones de los productos financieros más habituales en la empresa.	Comisiones bancarias. Identificación y cálculo.		Diferenciación y cálculo de los distintos tipos de comisiones.	Valoración de la relevancia del coste de las comisiones.
	g) Se han identificado los servicios básicos que ofrecen los intermediarios financieros bancarios y los documentos necesarios para su contratación.	<i>Este CE, también se encuentra en CE g) del RA2. Se compartirá entre ambos, ponderándolo en cada uno de ellos según el peso que tenga en cada RA.</i>		<i>Este CE, también se encuentra en CE g) del RA2. Se compartirá entre ambos, ponderándolo en cada uno de ellos según el peso que tenga en cada RA.</i>	<i>Este CE, también se encuentra en CE g) del RA2. Se compartirá entre ambos, ponderándolo en cada uno de ellos según el peso que tenga en cada RA.</i>
	h) Se ha calculado la anualidad correspondiente a una renta constante.	Rentas a interés compuesto.		Cálculo de anualidad, valor actual y valor final en rentas financieras.	Toma de conciencia de las diferentes aplicaciones del cálculo de rentas en la gestión financiera.

Resultado de Aprendizaje	RA4. Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada.	Operaciones bancarias básicas	Bloque de contenidos	Saber Hacer	Saber Estar
Criterios de Evaluación	a) Se han liquidado una cuenta bancaria y una de crédito por los métodos más habituales.	Operaciones bancarias de capitalización simple: cuentas corrientes y cuentas de crédito.	Contenidos Básicos	Liquidación de cuentas corrientes y cuentas de crédito por el método hamburgues.	Rigurosidad en el cálculo de la liquidación de las cuentas bancarias.
	b) Se ha calculado el líquido de una negociación de efectos.	Operaciones bancarias de descuento simple: remesas de efectos comerciales.		Cálculo del líquido de una remesa de efectos.	Rigurosidad en el cálculo de la liquidación de las remesas de efectos.
	c) Se han diferenciado las variables que intervienen en las operaciones de préstamos.	Operaciones bancarias de capitalización compuesta: el préstamo.		Diferenciación entre las distintas variables que intervienen en las operaciones de préstamos.	
	d) Se han relacionado los conceptos integrantes de la cuota del préstamo.	Rentas financieras y su aplicación para el cálculo de la cuota de un préstamo		Relación entre los conceptos que integran la cuota del préstamo mediante las fórmulas de las rentas financieras.	

	e) Se han descrito las características del sistema de amortización de préstamos por los métodos más habituales.	Cuota, intereses y amortización de un préstamo.		Distinción de los elementos que intervienen en la amortización.	
	f) Se ha calculado el cuadro de amortización de préstamos sencillos por los métodos más habituales.	Cuadro de amortización de un préstamo por el método francés.		Cálculo del cuadro de amortización de un préstamo por el método francés.	Rigurosidad en la elaboración y cálculo de los cuadros de amortización de préstamos.
	g) Se han relacionado las operaciones financieras bancarias con la capitalización simple, compuesta y el descuento simple.	La capitalización simple y compuesta y el descuento simple en las operaciones financieras bancarias.		Relación de las operaciones bancarias con la capitalización simple y compuesta y con el descuento simple	
	h) Se han comparado productos financieros bajo las variables coste/rentabilidad.	Cálculos comparativos de coste entre distintos productos financieros de activo. Cálculos comparativos de rentabilidad entre distintos productos financieros de pasivo.		Comparación del coste de financiación de distintos productos de activo y de la rentabilidad de distintos productos de pasivo.	Valoración de la importancia de seleccionar el producto financiero adecuado para cada situación y finalidad.
	i) Se han utilizado herramientas informáticas específicas del sistema operativo bancario.	Aplicaciones informáticas de operativa bancaria. Utilización de hojas de cálculo en la gestión financiera.		Utilización de aplicaciones informáticas de operativa bancaria	Adopción de las innovaciones y adaptación a los cambios tecnológicos en la operativa bancaria.