



TABLA 11: Unidades de Aprendizaje

Unidad de Aprendizaje Nº 1		
Planificación, gestión y control de la tesorería		
Temporalización: 1º Trimestre	Duración: 16 horas	Ponderación: 20 %

Objetivos Generales	Competencias
a, e, i, ñ	a, b, e, m, q
Resultados de Aprendizaje	
RA1: Aplica métodos de control de tesorería describiendo las fases del mismo.	
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber
Identificación de las funciones y métodos de control de tesorería.	Métodos del control de gestión de tesorería. Finalidad. Características. Aplicaciones informáticas de gestión de tesorería.
Diferenciación y uso de la documentación relacionada con los cobros y pagos de la empresa.	Medios de cobro y pago de la empresa. Documentos de cobro y pago: recibos, cheques, domiciliación bancaria, letras de cambio.
Cumplimentación de los libros de registros de tesorería.	Libros de registros de tesorería. Cumplimentación de libros de caja y bancos.
Ejecución de las operaciones de control de caja.	Control de caja: arqueos, cuadres y detección de desviaciones.
Cotejo y conciliación del registro de bancos con los extractos bancarios.	Control de banco: extractos de cuenta y conciliaciones bancarias.
Elaboración y análisis del presupuesto de tesorería.	El presupuesto de tesorería.
Utilización de medios telemáticos para operaciones relacionadas con la Administración.	Administración electrónica: liquidación por vía telemática de impuestos y de cotizaciones sociales.



Aspectos del Saber Estar			
Valoración de la importancia del control de la tesorería.	Relaciones del servicio de tesorería con otras áreas de la empresa y con entidades externas.		
Reconocimiento de la utilidad del presupuesto de tesorería para la previsión financiera.			
Valoración de la importancia del servicio de tesorería para la empresa, a nivel interno y externo.			
Adopción de las innovaciones y adaptación a los cambios tecnológicos en las relaciones con la Administración.	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.			
Tareas y Actividades			
<p>Cumplimentar libros de caja y de bancos (cuenta corriente y cuenta de crédito).</p> <p>Realizar arqueos de caja.</p> <p>Identificar los errores más frecuentes en la gestión de caja y cómo evitar los descuadres.</p> <p>Cotejar los movimientos (libro vs extracto) y realizar las conciliaciones bancarias.</p> <p>Elaborar presupuestos de tesorería.</p> <p>Identificar problemas de tesorería y proponer posibles soluciones.</p>			
Criterios de Evaluación		%	IE
1-a) Se ha descrito la función y los métodos del control de la tesorería en la empresa.		10	Trabajo de investigación
1-b) Se ha diferenciado los flujos de entrada y salida de tesorería: cobros y pagos y la documentación relacionada con éstos.		10	Prueba práctica
1-c) Se han cumplimentado los distintos libros y registros de tesorería.		15	Prueba práctica
1-d) Se han ejecutado las operaciones del proceso de arqueo y cuadre de la caja y detectado las desviaciones.		15	Prueba práctica
			FEM



1-e) Se ha cotejado la información de los extractos bancarios con el libro de registro del banco.	15	Prueba práctica
		FEM
1-f) Se han descrito las utilidades de un calendario de vencimientos en términos de previsión financiera.	15	Prueba práctica
1-g) Se ha relacionado el servicio de tesorería y el resto de departamentos, empresas y entidades externas.	10	Trabajo de investigación
1-h) Se han utilizado medios telemáticos, de administración electrónica y otros sustitutivos de la presentación física de los documentos.	5	Trabajo de investigación
1-i) Se han efectuado los procedimientos de acuerdo con los principios de responsabilidad, seguridad y confidencialidad de la información.	5	Trabajo de investigación
Recursos		
<p>Aula de ciclo administrativo. Cañón proyector y/ o pizarra digital. Ordenadores con acceso a internet y Office 365. Manuales de referencia: McGrawHill (Temas 4.1, 4.2, 4.4 y 5) y McMillan (Temas 10 y 11)</p>		
Observaciones		



Unidad de Aprendizaje Nº 2

El sistema financiero: entidades, mercados e instrumentos

Temporalización:	Duración:	Ponderación:
1º Trimestre	10 horas	9 %

Objetivos Generales	Competencias
a, e, i, ñ	a, b, e, m, q
Resultados de Aprendizaje	
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 de ellos.	
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber
Clasificación de las instituciones, mercados e intermediarios que operan en el sistema financiero español.	El sistema financiero español: instituciones, mercados e intermediarios.
Diferenciación de las características de las distintas instituciones financieras bancarias y no bancarias.	Instituciones financieras bancarias y no bancarias.
Diferenciación de los distintos mercados financieros y su relación con los productos financieros empleados habitualmente en la empresa.	Mercados financieros. Productos financieros de activo y de pasivo.
Relación entre las funciones de los distintos intermediarios financieros.	Los intermediarios financieros y sus funciones.
Diferenciación de las características de los principales instrumentos financieros bancarios y no bancarios.	Instrumentos financieros bancarios y no bancarios de financiación, inversión y servicios. Otros instrumentos de financiación.



Aspectos del Saber Estar		
Reconocimiento de la importancia del sistema financiero y los productos que ofrece para el buen funcionamiento de la empresa.		
Tareas y Actividades		
Clasificar las instituciones, entidades y mercados que componen el sistema financiero. Evaluar algunos instrumentos financieros.		
Criterios de Evaluación	%	IE
2-a) Se han clasificado las organizaciones, entidades y tipos de empresas que operan en el Sistema Financiero Español.	5	Prueba teórica
2-b) Se han precisado las instituciones financieras bancarias y no bancarias y descrito sus principales características.	5	Prueba teórica
2-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.	5	Prueba teórica
2-d) Se han relacionado las funciones principales de cada uno de los intermediarios financieros.	7	Prueba teórica
2-e) Se han diferenciado los principales instrumentos financieros bancarios y no bancarios y descrito sus características.	10	Prueba práctica
Recursos		
Aula de ciclo administrativo. Cañón proyector y/ o pizarra digital. Ordenadores con acceso a internet y Office 365. Manuales de referencia: McGrawHill (Tema 1) y McMillan (Temas 1, 3.1 y 3.2)		
Observaciones		



Unidad de Aprendizaje Nº 3

Introducción a los productos y servicios financieros

Temporalización:	Duración:	Ponderación:
1º Trimestre	10 horas	21 %

Objetivos Generales	Competencias
a, e, i, ñ	a, b, e, m, q
Resultados de Aprendizaje	
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 de ellos.	
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber
Clasificación de los tipos de seguros. Clasificación de los elementos del contrato de seguro.	Los productos de seguro: tipos y coberturas. El contrato de seguro: elementos personales, materiales y formales.
Identificación de servicios bancarios y los documentos para su contratación.	Documentación relacionada con las operaciones en servicios bancarios.
Realización de cálculos de rentabilidades en instrumentos de inversión y de costes en instrumentos de financiación.	Cálculo de la rentabilidad de los instrumentos de inversión. Cálculo de los costes de los instrumentos de financiación.
Operación con medios telemáticos de banca on-line.	Servicios bancarios on-line más habituales.
Cumplimentación de documentos de contratación, renovación y cancelación de productos financieros	Documentación relacionada con las operaciones en productos financieros de activo y pasivo.
Aspectos del Saber Estar	
Reconocimiento de la utilidad de los servicios bancarios para la operativa empresarial.	



Reconocimiento de la importancia de los seguros para la empresa.		
Rigurosidad en los cálculos de costes y rentabilidades.		
Reconocimiento de la utilidad de los servicios de banca on-line.		
Rigurosidad en la cumplimentación de la documentación relacionada con las operaciones de productos financieros.		
Tareas y Actividades		
Distinguir entre productos financieros de pasivo y de activo. Identificar los servicios financieros más habituales. Conocer los distintos tipos de seguros e identificar los elementos personales, materiales y formales.		
Criterios de Evaluación	%	IE
2-f) Se han clasificado los tipos de seguros de la empresa y los elementos que conforman un contrato de seguro.	20	Tarea práctica individual
2-g) Se han identificado los servicios básicos que nos ofrecen los intermediarios financieros bancarios y los documentos necesarios para su contratación.	8	Tarea práctica individual (está repetido en el RA3)
2-h) Se ha calculado la rentabilidad y coste financiero de algunos instrumentos financieros de inversión.	20	Prueba práctica
2-i) Se han operado medios telemáticos de banca on-line y afines.	10	Tarea práctica individual
2-j) Se han cumplimentado diversos documentos relacionados con la contratación, renovación y cancelación de productos financieros habituales en la empresa.	10	Tarea práctica individual
Recursos		
Aula de ciclo administrativo. Cañón proyector y/ o pizarra digital. Ordenadores con acceso a internet y Office 365. Manuales de referencia: McGrawHill (Temas 2 y 8) y McMillan (Temas 2, 3.3 y 3.4)		
Observaciones		



Unidad de Aprendizaje Nº 4

Cálculos financieros con interés simple y compuesto

Temporalización:	Duración:	Ponderación:
1º y 2º Trimestre	20 horas	16 %

Objetivos Generales	Competencias
a, i, j	a, e, m, q
Resultados de Aprendizaje	
RA3: Efectúa cálculos financieros básicos identificando y aplicando las leyes financieras correspondientes.	
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber
Realización de cálculos en operaciones de interés simple en depósitos a plazo.	Concepto de capitalización simple y actualización simple.
Realización de cálculos en operaciones de interés compuesto en depósito y préstamos.	Concepto de capitalización y actualización compuesta.
Descripción de las implicaciones del tiempo y el tipo de interés en las operaciones financieras.	Implicaciones del tiempo y el tipo de interés en las operaciones financieras.
Diferenciación y cálculos de tipo de interés nominal, efectivo y anual equivalente.	Tipo de interés nominal, tipo de interés efectivo y tasa anual equivalente. Tantos por ciento equivalentes.
Diferenciación y cálculo de los distintos tipos de comisiones.	Comisiones bancarias. Identificación y cálculo.
Aspectos del Saber Estar	
Rigurosidad en los cálculos de operaciones financieras de interés simple.	
Rigurosidad en los cálculos de operaciones financieras de interés compuesto.	



Valoración de la importancia del tiempo y del tipo de interés en las decisiones financieras de la empresa.				
Valoración de la relevancia del coste de las comisiones.				
Tareas y Actividades				
Realizar cálculos en interés simple y compuesto, aplicados a préstamos simples y depósitos a plazo, en base a sus variables (capital inicial y capital final, tipo de interés y tiempo).				
Criterios de Evaluación	%	IE		
3-a) Se ha diferenciado entre las leyes financieras de capitalización simple y actualización simple.	10	Prueba teórica		
3-b) Se ha calculado el interés simple y compuesto de diversos instrumentos financieros.	25	Prueba práctica		
3-d) Se han descrito las implicaciones que tienen el tiempo y el tipo de interés en este tipo de operaciones.	10	Prueba teórica		
3-e) Se han diferenciado los conceptos del tanto nominal e interés efectivo o tasa anual equivalente.	10	Prueba práctica		
3-f) Se han diferenciado las características de los distintos tipos de comisiones de los productos financieros más habituales en la empresa.	8	Prueba práctica/teórica		
3-g) Se han identificado los servicios básicos que nos ofrecen los intermediarios financieros bancarios y los documentos necesarios para su contratación.	2	Tarea práctica individual (está repetido en el RA2)		
Recursos				
Aula de ciclo administrativo. Cañón proyector y/ o pizarra digital. Ordenadores con acceso a internet y Office 365. Manuales de referencia: McGrawHill (Temas 3.1, 3.2 y 6.1) y McMillan (Temas 4 y 7)				
Observaciones				



Unidad de Aprendizaje Nº 5

Liquidación de cuentas corrientes y de crédito

Temporalización:	Duración:	Ponderación:
2º Trimestre	10 horas	4 %

Objetivos Generales	Competencias	
i, j, ñ	a, b, e, m, q	
Resultados de Aprendizaje		
RA4: Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada.		
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber	
Liquidación de cuentas corrientes y cuentas de crédito por el método hamburgués.	Operaciones bancarias de capitalización simple: cuentas corrientes y cuentas de crédito.	
Realización de cálculos en operaciones de descuento de efectos comerciales.	Concepto del descuento de efectos comerciales.	
Aspectos del Saber Estar		
Rigurosidad en el cálculo de la liquidación de las cuentas bancarias.		
Tareas y Actividades		
Calcular la liquidación de cuentas corrientes por el método hamburgués. Calcular la liquidación de cuentas de crédito por el método hamburgués.		
Criterios de Evaluación	%	IE
4-a) Se han liquidado una cuenta bancaria y una de crédito por los métodos más habituales.	15	Prueba práctica
Recursos		
Aula de ciclo administrativo. Cañón proyector y/ o pizarra digital. Ordenadores con acceso a internet y Office 365.		



Manuales de referencia: McGrawHill (Tema 3.3) y McMillan (Tema 5)

Observaciones



Unidad de Aprendizaje Nº 6

Descuento de efectos comerciales

Temporalización:	Duración:	Ponderación:
1º Trimestre	9 horas	9 %

Objetivos Generales	Competencias	
a, i, j, ñ	a, b, e, m, q	
Resultados de Aprendizaje		
RA3: Efectúa cálculos financieros básicos identificando y aplicando las leyes financieras correspondientes. RA4: Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada.		
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber	
Realización de cálculos en operaciones de descuento de efectos comerciales.	Concepto del descuento de efectos comerciales.	
Cálculo del líquido de una remesa de efectos.	Operaciones bancarias de descuento simple: remesas de efectos comerciales.	
Aspectos del Saber Estar		
Rigurosidad en el cálculo de las liquidaciones del descuento de efectos.		
Tareas y Actividades		
Calcular los intereses (descuento), comisiones, efectivo y valor líquido en el descuento de remesas de efectos. Cumplimentar el libro registro de efectos a cobrar.		
Criterios de Evaluación	%	IE
3-c) Se ha calculado el descuento simple de diversos instrumentos financieros.	20	Prueba práctica
4-b) Se ha calculado el líquido de una negociación de efectos.	15	Prueba práctica



Recursos

Aula de ciclo administrativo.

Cañón proyector y/ o pizarra digital.

Ordenadores con acceso a internet y Office 365.

Manuales de referencia: McGrawHill (Temas 3.2 y 4.3) y McMillan (Tema 6)

Observaciones



Unidad de Aprendizaje Nº 7

Cálculos con rentas financieras

Temporalización:	Duración:	Ponderación:
2º Trimestre	8 horas	4 %

Objetivos Generales	Competencias	
a, i, j	a, e, m, q	
Resultados de Aprendizaje		
RA3: Efectúa cálculos financieros básicos identificando y aplicando las leyes financieras correspondientes.		
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber	
Cálculo de anualidad, valor actual y valor final en rentas financieras.	Rentas a interés compuesto.	
Aspectos del Saber Estar		
Rigurosidad en el cálculo de las rentas financieras.		
Tareas y Actividades		
Aula de ciclo administrativo. Cañón proyector y/ o pizarra digital. Ordenadores con acceso a internet y Office 365. Manual de referencia: McGrawHill (Temas 3, 6, 7 y 9)		
Criterios de Evaluación	%	IE
3-h) Se ha calculado la anualidad correspondiente a una renta constante.	15	Prueba práctica
Recursos		
Aula de ciclo administrativo. Cañón proyector y/ o pizarra digital.		



Ordenadores con acceso a internet y Office 365.

Manuales de referencia: McGrawHill (Tema 6.2) y McMillan (Tema 8)

Observaciones

Interpretar, representar gráficamente y realizar el cálculo matemático sobre situaciones financieras clasificables como rentas de actualización/capitalización, constantes, postpagables/prepagables, temporales, inmediatas y anuales.



Unidad de Aprendizaje Nº 8

Préstamos y otras operaciones bancarias de financiación

Temporalización:	Duración:	Ponderación:
2º Trimestre	12 horas	17 %

Objetivos Generales	Competencias
i, j, ñ	a, b, e, m, q
Resultados de Aprendizaje	
RA4: Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada.	
Aspectos del Saber Hacer	Aspectos del Saber
Diferenciación entre las distintas variables que intervienen en las operaciones de préstamos.	Operaciones bancarias de capitalización compuesta: el préstamo.
Relación entre los conceptos que integran la cuota del préstamo mediante las fórmulas de las rentas financieras.	Rentas financieras y su aplicación para el cálculo de la cuota de un préstamo.
Distinción de los elementos que intervienen en la amortización.	Cuota, intereses y amortización de un préstamo.
Cálculo del cuadro de amortización de un préstamo por el método francés.	Cuadro de amortización de un préstamo por el método francés.
Relación de las operaciones bancarias con la capitalización simple y compuesta y con el descuento simple.	La capitalización simple y compuesta y el descuento simple en las operaciones financieras bancarias.
Comparación del coste de financiación de distintos productos de activo y de la rentabilidad de distintos productos de pasivo.	Cálculos comparativos de coste entre distintos productos financieros de activo. Cálculos comparativos de rentabilidad entre distintos productos financieros de pasivo.
Utilización de aplicaciones informáticas de operativa bancaria.	Aplicaciones informáticas de operativa bancaria. Utilización de hojas de cálculo en la gestión financiera.



Aspectos del Saber Estar		
Rigurosidad en la elaboración y cálculo de los cuadros de amortización de préstamos.		
Valoración de la importancia de seleccionar el producto financiero adecuado para cada situación y finalidad.		
Adopción de las innovaciones y adaptación a los cambios tecnológicos en la operativa bancaria.		
Tareas y Actividades		
Interpretar, calcular las cuotas y elaborar el cuadro de amortización de un préstamo por el método francés.		
Criterios de Evaluación		%
4-c) Se han diferenciado las variables que intervienen en las operaciones de préstamos.		5
4-d) Se han relacionado los conceptos integrantes de la cuota del préstamo.		5
4-e) Se han descrito las características del sistema de amortización de préstamos por los métodos más habituales.		5
4-f) Se ha calculado el cuadro de amortización de préstamos sencillos por los métodos más habituales.		25
4-g) Se han relacionado las operaciones financieras bancarias con la capitalización simple, compuesta y el descuento simple.		10
4-h) Se han comparado productos financieros bajo las variables coste/rentabilidad.		15
4-i) Se han utilizado herramientas informáticas específicas del sistema operativo bancario.		5
IE		
Prueba práctica		
Tarea práctica individual		
Tarea práctica individual		



Recursos

Aula de ciclo administrativo.

Cañón proyector y/ o pizarra digital.

Ordenadores con acceso a internet y Office 365.

Manual de referencia: McGrawHill (Temas 7 y 9) y McMillan (Temas 9 y 11)

Observaciones