

Didáctica de administración de empresas

Módulo de Gestión Financiera



Didáctica de administración de empresas:
Módulo de Gestión Financiera

Olga Femenía Millet



2010. Olga Femenía Millet

Portada diseño: Celeste Ortega (www.cedeceste.com)



Licencia Creative Commons

Edición cortesía de www.publicatuslibros.com. Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciador (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o apoyan el uso que hace de su obra).

No puede utilizar esta obra para fines comerciales. Si altera o transforma esta obra, o genera una obra derivada, sólo puede distribuir la obra generada bajo una licencia idéntica a ésta. Al reutilizar o distribuir la obra, tiene que dejar bien claro los términos de la licencia de esta obra.

Alguna de estas condiciones puede no aplicarse si se obtiene el permiso del titular de los derechos de autor. Nada en esta licencia menoscaba o restringe los derechos morales del autor.



Publicatuslibros.com es una iniciativa de:



Íttakus, sociedad para la información, S.L.

C/ Sierra Mágina,10

23009 Jaén-España

Tel.: +34 902 500 421

www.ittakus.com

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN.

- 1.1. INTRODUCCIÓN GENERAL AL CICLO FORMATIVO
- 1.2. INTRODUCCIÓN GENERAL AL MÓDULO DE GESTIÓN FINANCIERA
- 1.3. IDENTIFICACIÓN.
- 1.4. NORMATIVA.
- 1.5. CONTEXTUALIZACIÓN DEL MÓDULO PROFESIONAL.
- 1.6. UBICACIÓN DEL MÓDULO EN EL CICLO.

2. OBJETIVOS.

- 2.1. OBJETIVOS GENERALES DEL CICLO FORMATIVO.
- 2.2. CAPACIDADES TERMINALES DEL MÓDULO DE GESTIÓN FINANCIERA.
- 2.3. OBJETIVOS DIDÁCTICOS.

3. CONTENIDOS.

- 3.1. RELACIÓN DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS QUE COMPONEN EL MÓDULO POR BLOQUES.
- 3.2. TEMPORALIZACIÓN DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS.

4. METODOLOGÍA: ORIENTACIONES DIDÁCTICAS.

- 4.1. PRESENTACIÓN DEL MÓDULO.
- 4.2. METODOLOGÍA GENERAL.
- 4.3. ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA – APRENDIZAJE.
- 4.4. AGRUPAMIENTOS.
- 4.5. ORIENTACIÓN ACADÉMICA Y PROFESIONAL: TEMAS TRANSVERSALES.

5. CRITERIOS DE EVALUACIÓN.

- 5.1.
- 5.2. CARACTERÍSTICAS DE LA EVALUACIÓN.
- 5.3. CRITERIOS DE EVALUACIÓN.
- 5.4. INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN.
- 5.5. CRITERIOS DE CALIFICACIÓN.

6. ATENCIÓN A LOS ALUMNOS CON NECESIDADES EDUCATIVAS ESPECÍFICAS.

7. RECURSOS MATERIALES.

8. DESARROLLO DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS.

1. INTRODUCCIÓN.

1.1. INTRODUCCIÓN GENERAL AL CICLO FORMATIVO.

A la hora de realizar la presente programación se tiene en cuenta el Proyecto Educativo de Centro, la Programación General Anual, así como el Proyecto Curricular del ciclo superior de Administración y Finanzas.

El **módulo de Gestión financiera** se encuentra dentro del **ciclo formativo de Técnico Superior en Administración y Finanzas** de grado superior y se encuadra dentro de **la familia Profesional de Administración.**

El desarrollo curricular oficial del ciclo que debe tener siempre presente el **referente al proceso productivo**, que viene establecido por el **Real Decreto 1659/1994**, de 22 de julio, por el que se establece el Título del mismo y **cuya capacidad profesional**, expresada en términos de competencias que tiene que lograr el alumno, se pueden resumir de la siguiente forma:

“Organizar y realizar la administración y gestión de personal, de las operaciones económico-financieras y de la información y asesoramiento a clientes o usuarios, tanto en el ámbito público como privado, según el tamaño y actividad de la empresa y organismo y de acuerdo con los objetivos marcados, las normas internas establecidas y la normativa vigente, realizando las funciones o actividades correspondientes de forma autónoma” (aunque estará supervisado por licenciados y/o diplomados).

1.2. INTRODUCCIÓN GENERAL AL MÓDULO DE GESTIÓN FINANCIERA.

La capacidad profesional que se encuentra relacionada con el **módulo de Gestión Financiera** es: *realizar planes presupuestarios y supervisar la gestión de tesorería a corto y medio plazo mediante el análisis de flujos de cobros y de pagos, la captación de recursos financieros propios y ajenos y el estudio de viabilidad de proyectos de inversión.*

Dicho módulo está asociado a la **unidad de competencia número 2: administrar y gestionar la financiación, el presupuesto y la tesorería.**

Desde el punto de vista del sistema productivo, se ha de formar a un técnico que, dentro del módulo que nos ocupa, sea capaz de llevar a cabo las siguientes realizaciones profesionales:

1. Supervisar la gestión de caja atendiendo a los criterios establecidos.
2. Realizar y/o supervisar la gestión de cuentas bancarias según los criterios establecidos.
3. Autorizar y controlar los pagos en las condiciones de forma y tiempo establecidas en la empresa.
4. Supervisar las previsiones de tesorería para evitar descubiertos y excesos.

5. Supervisar la gestión de los efectos comerciales activos para su cobro en los plazos previstos en su vencimiento.
6. Participar en las negociaciones financieras con clientes y proveedores que rentabilicen los intereses de la empresa y se ajusten a las normas y objetivos marcados.
7. Participara en las negociaciones con las instituciones financieras que rentabilicen los intereses en la empresa, que ajusten a la normativa vigente y a los procedimientos establecidos.
8. Controlar los planes presupuestarios elaborados en el período económico vigente.
9. Elaborar, en el marco de su responsabilidad, presupuestos de inversiones que permitan optimizar los recursos propios y/o detectar necesidades de financiación externa para rentabilizar la actividad empresarial

1.3. IDENTIFICACIÓN.

Familia profesional: Administración.

Nivel: Formación Profesional de Grado Superior.

Ciclo Formativo: Técnico Superior en Administración y Finanzas.

Módulo: Gestión Financiera, asociada a la unidad de competencia nº 2: administrar y gestionar la financiación, el presupuesto y la tesorería. Se imparte en el 1er. curso con una duración semanal de 5 horas.

Duración del ciclo: 2.000 horas, equivalentes a cinco trimestres de formación en centro educativo, más la formación en centro de trabajo correspondiente.

1.4. NORMATIVA

El marco legislativo específico:

- ~ Real Decreto 1659/1994, de 22 de julio, por el que se establece el Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas y las correspondientes enseñanzas mínimas.
- ~ Real Decreto 1674/1994, de 22 de julio por el que se establece el currículo del ciclo formativo de grado superior correspondiente al título de Técnico superior en Administración y Finanzas.

El marco legislativo general:

- ~ Ley orgánica 5/2002, de 19 de junio, de las cualificaciones y de la formación profesional (LOCFP).
- ~ Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación. (LOE).
- ~ Real Decreto 1538/2006 de 15 de diciembre por el que se establece la ordenación general de la formación profesional del sistema educativo

1.5. CONTEXTUALIZACIÓN DEL MÓDULO PROFESIONAL.

Respecto al alumnado.

La presente programación didáctica del módulo de Gestión Financiera para el primer curso, se enmarca en un centro educativo que presenta las siguientes características:

- ↳ N° alumnos **del grupo-clase: 10 y 15 alumnos**. La gran mayoría de alumnos es de sexo femenino y escasa población inmigrante sudamericana totalmente integrada.
- ↳ Ubicado en un **entorno urbano**.
- ↳ Nivel **sociocultural medio**.
- ↳ **Formación previa es heterogénea**, con alumnos que:
 - han cursado bachillerato y tienen pocos conocimientos previos del ciclo.
 - proceden del mundo laboral y han realizado la prueba de acceso para los que tienen los 19 años cumplidos, con unos conocimientos medios prácticos del ciclo.
 - han cursado el ciclo formativo de grado medio de gestión administrativa, y han realizado la prueba de acceso para los que tienen los 17 años cumplidos, adquiriendo unos conocimientos medios teóricos del ciclo.
- ↳ Edades comprendidas entre: **18 y 30 años**, son alumnos que poseen un nivel de madurez alto, si entendemos la edad media a la que acceden al ciclo y con motivaciones e **intereses diferentes**, siendo los intereses por los que acceden:
 - aumentar su currículum académico y posteriormente insertarse en el mundo laboral en un corto período de tiempo.
 - buscar una titulación para ejercer una mejor profesión, para aquellos que accedan del mundo laboral.
 - camino alternativo a una titulación universitaria.

Todos los alumnos coinciden que acceden al ciclo por las buenas expectativas de trabajo que tiene, por la búsqueda de mayores conocimientos y mejor profesionalidad, para poder adaptarse a los avances tecnológicos y nuevos sistemas de organización empresarial.

- ↳ **Cada alumno dispondrá de un ordenador** para aprender el programa informático de gestión financiera, realizar hojas de cálculo de préstamos, rentas y buscar información por Internet.

Respecto del entorno profesional

El mundo empresarial necesita y pide profesionales con iniciativa, emprendedores, con conocimientos de gestión y administración empresarial y su normativa reguladora, que sean capaces de adaptarse a los avances tecnológicos y nuevos sistemas de organización empresarial.

La actividad laboral de un Técnico en Administración y Finanzas se **desarrollará** dentro de una empresa, de cualquier tamaño, sector económico y de ámbito público o privado.

Ocupaciones y puestos más habituales que suelen desempeñar los alumnos son: administrativo de oficina o de despacho profesional, contable, comercial, gestión de banca y agente de seguros.

1.6. UBICACIÓN DEL MÓDULO EN EL CICLO:

Los módulos formativos que componen este ciclo de grado superior son los siguientes:

Primer curso	Segundo curso
Gestión financiera 160 h 5 horas semanales	Productos y servicios financieros de atención al cliente 110 h 5 horas semanales
Recursos humanos 128h 4 horas semanales	Auditoría 88 h 4 horas semanales
Contabilidad y fiscalidad 288h 9 horas semanales	Proyecto empresarial 198 h 9 horas semanales
Gestión de aprovisionamiento 128h 4 horas semanales	Formación y orientación laboral 66 h 3 horas semanales
Aplicaciones informáticas 256h y operatoria de teclados 8 horas semanales	Administración pública 110h 5 horas semanales
	Gestión comercial y servicio de atención al cliente 88h 4 horas semanales
	Formación centro de trabajo 380 h y Proyecto integrado
Total horas primer curso = 960 h.	Total de horas segundo curso = 1.040 h.

Total de horas del Ciclo Formativo de grado superior de Administración y Finanzas: 2.000 horas, impartándose durante 5 trimestres de formación teórica y el último trimestre de formación práctica (formación en el centro de trabajo).

En total son 6 trimestres:

1er curso académico: 3 trimestres (septiembre a junio)

2º curso académico: 2 trimestres (septiembre a marzo)

1 trimestre: - la formación en el centro de trabajo

- el módulo integrado en el centro de enseñanza.

Será necesaria la coordinación con el resto de módulos:

→ Con el módulo de Gestión de Aprovisionamiento: descuento comercial, pagaré.

No se podrá explicar el descuento comercial en términos matemáticos, si previamente no se ha explicado la letra de cambio descontada en el módulo de gestión de aprovisionamiento.

→ Con el módulo de Aplicaciones Informáticas y Operatoria de Teclados: cuadro de amortización.

No podrán realizar un cuadro de amortización mediante una hoja de cálculo, si previamente no se ha explicado en el módulo de gestión financiera.

2. OBJETIVOS.

2.1. OBJETIVOS GENERALES.

(Del Ciclo Formativo de grado superior de Administración y Finanzas, relacionados con el módulo de Gestión Financiera).

Únicamente encontramos tres objetivos:

- 1) Aplicar técnicas de cálculo en las operaciones financieras de capitalización, actualización, préstamos y/o empréstitos.
- 2) Desarrollar la iniciativa, el sentido de la responsabilidad, la identidad y la madurez profesional que permitan mejorar la calidad del trabajo y motivar hacia el perfeccionamiento profesional.
- 3) Seleccionar y valorar críticamente las distintas fuentes de información relacionadas con su profesión, que le permitan el desarrollo de su capacidad de autoaprendizaje, y posibiliten la evolución y adaptación de sus capacidades profesionales a los cambios tecnológicos y organizativos del sector.

2.2. CAPACIDADES TERMINALES DEL MÓDULO DE GESTIÓN FINANCIERA.

Relacionados con la unidad de competencia número 2: administrar y gestionar la financiación, el presupuesto y la tesorería.

Con el fin de obtener una calificación positiva en el módulo de Gestión Financiera, al finalizar el curso el alumno deberá demostrar que ha alcanzado las capacidades terminales que se describen a continuación:

1. Realizar previsiones de tesorería estableciéndose la relación adecuada entre los flujos de cobros y de 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 los procedimientos de evaluación financiera de inversiones.

4. Evaluar formas de financiación alternativas que cubran necesidades previstas.
5. Utilizar aplicaciones informáticas de gestión de tesorería y cálculo financiero.

2.3. OBJETIVOS DIDÁCTICOS.

Son las capacidades o conocimientos terminales que han de conseguir los alumnos en cada unidad didáctica. Se especifican en cada una de ellas.

3. CONTENIDOS.

3.1. RELACIÓN DE LA UNIDADES DIDÁCTICAS QUE COMPONEN EL MÓDULO POR BLOQUES.

- Para cada unidad didáctica los contenidos están establecidos y agrupados en bloques homogéneos. Estos están ordenados de forma que permitan un aprendizaje integrador y significativo, distinguiéndose entre:
 - Contenidos soportes (conceptos): se refieren a los contenidos conceptuales: hechos, conceptos y principios; se corresponden con el “saber qué”.
 - Contenidos procedimentales (procedimientos): expresan el “saber cómo hacer” o “saber hacer”. Generalmente constituirán el eje organizador de cada unidad didáctica.
 - Contenidos actitudinales (actitudes): se corresponden con el “saber ser y estar” e informan del comportamiento en función del rol profesional. Se determinan y están mediatizados por las actitudes, valores y normas.

En todo caso, los contenidos de cada unidad didáctica se consideran instrumentos para facilitar el logro de los objetivos, es decir, son el medio para que los alumnos construyan y alcancen las capacidades necesarias para adquirir la competencia profesional.

- Según el Real Decreto 1674/1994, de 22 de julio por el que se establece el currículo, se ha considerado oportuno desdoblar el contenido organizador en **5 bloques temáticos** y estos, a su vez, se subdividen en **15 unidades didácticas**, donde están reflejadas en cada una de ellas **las horas o sesiones que tienen y al trimestre que pertenecen:**

Bloque 1: Operaciones financieras a corto plazo.

Unidad didáctica 1: Operaciones financieras. 4 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 2: Capitalización simple. Cuentas corrientes. 10 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 3: Descuento y equivalencia simple. 12 sesiones. Primer trimestre.

Bloque 2: Operaciones financieras a largo plazo

Unidad didáctica 4: Capitalización compuesta. 10 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 5: Descuento y equivalencia compuesta. 12 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 6: Rentas constantes y fraccionadas. 17 sesiones. . Primer trimestre.

Unidad didáctica 7: Rentas variables. 13 sesiones. Segundo trimestre.

Unidad didáctica 8: Préstamos. 16 sesiones. Segundo trimestre.

Unidad didáctica 9: Préstamos de términos variables en progresión. Arrendamiento financiero.14 sesiones. Segundo trimestre.

Unidad didáctica 10: Empréstitos. 17 sesiones. Segundo trimestre.

Bloque 3: Procesos inversión y financiación empresarial.

Unidad didáctica 11: Evaluación y selección de inversiones. 6 sesiones. Tercer trimestre.

Unidad didáctica 12: Fuentes de financiación interna y externa. 9 sesiones. Tercer trimestre.

Unidad didáctica 13: Análisis financiero de la inversión. 6 sesiones. Tercer trimestre.

Bloque 4: Gestión administrativa de tesorería.

Unidad didáctica 14: Presupuesto de tesorería. 5 sesiones. Tercer trimestre.

Unidad didáctica 15: Medios de pago y gestión de tesorería. 9 sesiones. Tercer trimestre.

Aplicaciones informáticas:

Se han explicado las aplicaciones informáticas al final de cada unidad didáctica para que los alumnos no pierdan nociones en cuanto a los contenidos conceptuales y procedimentales.

Para explicar las aplicaciones informáticas necesitamos un ordenador que tenga instalada una hoja de cálculo.

▪ Relación de las unidades didácticas con las capacidades terminales:

Capacidades terminales	Unidades de trabajo	Bloque de contenidos
Capacidad Terminal 1	1, 11, 12, 13, 14	1, 3, 4
Capacidad Terminal 2	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 15	1, 2, 4
Capacidad Terminal 3	1, 11, 12, 13	1, 3
Capacidad Terminal 4	1, 2, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12	1, 2, 3
Capacidad Terminal 5	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 , 11, 12, 13, 14, 15	1, 2, 3, 4

3.2. TEMPORALIZACIÓN DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS:

Para la **temporalización** de los contenidos me he basado en el total de horas asignadas a mi módulo en el R.D. de currículo, que es de **160 horas, distribuidas en 5 sesiones semanales** consideramos las sesiones de 50 minutos.

Se impartirán las 5 sesiones semanales de la siguiente manera:

Lunes de 16,00 h a 17,50 h, miércoles de 16,00 h a 16,50 h y viernes de 16,00 h a 17,50 h.

Se deberá tener en cuenta que la temporalización puede variar dependiendo del aprendizaje de los alumnos.

Las 160 horas o 32 semanas lectivas del calendario escolar del módulo de Gestión Financiera que se imparte en el primer curso del ciclo formativo de Administración y Finanzas se distribuyen de la siguiente manera:

Primer trimestre: 65 horas o 13 semanas: unidades didácticas 1, 2, 3, 4, 5 y 6.

Segundo trimestre: 60 horas, o 12 semanas: unidades didácticas 7, 8, 9 y 10.

Tercer trimestre: 35 horas o 7 semanas: unidades didácticas 11, 12, 13, 14 y 15.

En el primer trimestre dedicaremos 3 sesiones para realizar exámenes.

En el segundo trimestre dedicaremos 3 sesiones para realizar exámenes y 1 sesión para realizar la recuperación del primer trimestre.

En el Tercer trimestre dedicaremos 3 sesiones para realizar exámenes, 1 sesión para realizar la recuperación del segundo trimestre y 1 sesión al final del trimestre para recuperar lo pendiente.

4. METODOLOGÍA.

4.1. PRESENTACIÓN DEL MÓDULO.

El profesor, al inicio del curso, explicará las características, los contenidos, y las capacidades terminales que deben adquirir los alumnos y la metodología y criterios de evaluación que se van a aplicar.

La metodología a emplear promoverá la integración de contenidos tecnológicos y organizativos.

Asimismo favorecerá en el alumno la capacidad para:

- **Aprender por si mismo** utilizando una **memoria comprensiva** para que reflexione y le encuentre un significado lógico con proyección de futuro de aquello que está aprendiendo.
- **Trabajar en equipo.**

Ha de ser pues, **activa**, favoreciendo el profesor que el alumno sea, de alguna manera, protagonista de su propio aprendizaje. Además los **contenidos** de lo aprendido deben resultar **funcionales, se trata de utilizarlos en circunstancias reales de la vida cotidiana.**

4.2. METODOLOGÍA GENERAL.

En el desarrollo de la metodología en formación profesional hay que tener presente:

- La inminente incorporación del alumno al mundo del trabajo.
- La coordinación con el profesorado de otros módulos.

Aplicable a cada unidad didáctica que se realizará en el aula, excepto la unidad didáctica 15 que se realizará en el aula de informática.

Para el desarrollo de cada una de las unidades didácticas:

1. Se utiliza **la teoría constructivista** del aprendizaje, es aquella que se parte de los conocimientos previos de los alumnos y de su etapa evolutiva.→ estrategia metodológica centrada en el profesor.

2. **Al inicio de cada unidad didáctica, se hará una presentación e introducción** de forma esquematizada de los conceptos breves. Desarrollo de las actividades de iniciación previstas.→ estrategia metodológica centrada en el profesor.

3. Posteriormente, **se explicará los contenidos conceptuales y procedimentales de cada unidad didáctica.**

El profesor ha de proponer unas actividades que combinen el método expositivo (presentación de unos contenidos de forma clara y coherente) con el método de descubrimiento (el alumno sepa relacionar los nuevos contenidos explicados por el profesor con aquellos que ya conocen).→ estrategia metodológica centrada en el profesor.

4. Seguidamente, **se realizarán ejercicios prácticos** para llevar a la práctica los contenidos conceptuales explicados en la unidad didáctica.→ estrategia metodológica centrada en el alumno.

5. En caso de que el profesor disponga de los medios informáticos adecuados, la documentación relacionada a las actividades podrán localizarla los alumnos por **medios telemáticos**; esta forma de difusión de las actividades, presenta la ventaja de posibilitar un acceso rápido, fácil y completo a los recursos necesarios por parte del alumno: → estrategia metodológica centrada tanto en el alumno.

- En la Intranet del centro educativo, en una carpeta de archivos dispuesta a tal efecto.
- Página web, creada o modificada por el profesor o el centro educativo, donde los alumnos podrán descargar los archivos necesarios para desarrollar las actividades e encontrar las indicaciones pertinentes y los enlaces a otros recursos relacionados que pueden ser de utilidad.
- Se creará un blog, en el que el profesor establecerá por semana los contenidos conceptuales y procedimentales que se van a realizar en el grupo-aula.

6. Para consolidar los contenidos explicados se organizará **la clase en grupos de 3 a 4 alumnos y se realizará un trabajo**, que luego **se expondrá en clase**. El objetivo del agrupamiento es favorecer la interacción entre alumnos dentro del aula, con dos propósitos: por un lado desarrollar la socialización e incrementar la motivación de los alumnos y por otro lado, agrupar a los alumnos con mayor dificultad de aprendizaje con otros que se encuentren en un nivel de desarrollo intelectual superior. Este tipo de actividad únicamente se realizará en alguna unidad didáctica. → estrategia metodológica centrada en el grupo.

7. Elaboración por parte del profesor de un esquema y guía definidos. **Resolución de dudas** y revisión de conceptos y procedimientos. Añadido de **actividades de refuerzo** para profundizar sobre el tema. → estrategia metodológica centrada en el profesor.

8. **Realización individual, fuera del aula, de las actividades que así lo contemplan**. Puesta en común con el profesor de los resultados obtenidos. → estrategia metodológica centrada en el alumno.

9. **Evaluación conjunta** de las actividades de enseñanza-aprendizaje siguiendo los criterios para cada unidad. → estrategia metodológica centrada tanto del profesor como del alumno.

10. **Los programas informáticos se realizarán en el aula de ordenadores** utilizando el software relacionado con la unidad didáctica en la que estemos trabajando. Las prácticas se resolverán de forma individual o en grupo. → estrategia metodológica centrada en el alumno.

4.3. ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA – APRENDIZAJE.

Vamos a resumir la metodología a utilizar en diferentes tipos de actividades:

1) **Actividades de conocimientos previos**: se realizan al principio del curso para conocer el nivel de conocimientos previos del alumnado.

Ejemplos:

- Rellenar un cuestionario breve y anónimo sobre las unidades didácticas que se van a abordar.

Redactar un cuestionario con los conocimientos básicos para poder entender cada unidad didáctica.

- Realizar preguntas abiertas sobre los principales conceptos de la unidad. Por ejemplo: ¿Qué entendéis por financiación ajena?, ¿Cuántas clases de préstamos conocéis?..

2) **Actividades de presentación-motivación**: introducen al alumnado en el tema de cada unidad didáctica.

Ejemplos:

- Manejo de la calculadora científica para poder realizar los casos prácticos de cada unidad didáctica.

Calcular logaritmos o elevar a un exponente.

- Presentación de un esquema en la pizarra que sinteticen los contenidos y den una visión más clara de cada unidad didáctica.

En la unidad didáctica del préstamo, realizar un esquema en la pizarra de la definición de préstamo, elementos que intervienen en el préstamo y los tipos de préstamos más habituales.

3) **Actividades de desarrollo:** se pretende que los alumnos contrasten los nuevos conocimientos con los previos, intentando que aprendan por sí mismos y participen activamente.

Ejemplos:

- Explicación oral de los contenidos conceptuales de cada unidad didáctica, utilizando como recurso de apoyo la pizarra o un proyector, o la documentación aportada en la intranet del centro educativo.

Explicar el tipo de financiación más rentable para la compra de una maquinaria.

- Resolución de ejercicios prácticos, para comprender mejor los contenidos teóricos de cada unidad didáctica.

Calcular el cuadro de amortización por leasing de la compra de una maquinaria.

- Explicación de la aplicación o programa informático necesario para poder desenvolverse de manera práctica en el centro de trabajo.

Elaborar un cuadro de amortización de una hoja de cálculo, utilizando las fórmulas necesarias para ello.

- Agrupar a los alumnos en grupos de 3 para la lectura de una noticia de prensa relacionada con la unidad didáctica y realizar su posterior comentario

Leer un artículo sobre la vivienda, y preguntar como le repercutirá una subida del tipo de interés.

4) **Actividades de consolidación y de síntesis:** son aquellas que relacionan los contenidos aprendidos

Ejemplos

- El alumno orientado por el profesor trabajará en la búsqueda por Internet, revistas profesionales o artículos de prensa de los contenidos explicados en clase, y los contrastará con los que ya sabe.

Búsqueda del tipo de interés que ofrecen 3 entidades financieras, para la compra de un local comercial.

- Propuesta y resolución de ejercicios prácticos similares a los realizados en clase.

Calcular la renta que tendrá que pagar dentro de 2 años por la compra de un coche por un importe de 15.000 euros, si el tipo de interés aplicable es de un 3%.

- Cada alumno individualmente elaborará un resumen de los contenidos aprendidos, y los adquiridos por otros recursos didácticos: revistas profesionales, Internet, y artículos de prensa (se realizará un resumen por cada unidad didáctica).

5) **Actividades de refuerzo:** sirven para aclarar aquellos conceptos con dificultad de comprensión, se les propondrá una serie de ejercicios para poder alcanzar el nivel mínimo requerido.

En el módulo de gestión financiera, no precisa desdoble, aunque si que se podría realizar una actividad adicional de refuerzo fuera del horario lectivo de clase.

Ejemplo:

Más ejercicios prácticos, con un menor grado de dificultad de los propuestos en clase para reforzar las unidades didácticas ya estudiadas.

6) **Actividades de ampliación:** van destinadas para aquellos alumnos que ha alcanzado las capacidades terminales sin dificultad, se les propondrá una serie de ejercicios para poder alcanzar un mayor nivel.

Ejemplo:

Más ejercicios prácticos, con un grado de dificultad más complejo para aquellos alumnos que progresan adecuadamente.

7) **Actividad de evaluación:** es aquella que permite comprobar la adquisición de las capacidades terminales y de los objetivos didácticos.

Ejemplos:

- Un cuestionario teórico escrito de preguntas cortas y de tipo test, para saber si han alcanzado el conocimiento mínimo de cada una de las unidades didácticas.

- Un ejercicio práctico relacionado con la unidad didáctica estudiada .

Se realizarán dos pruebas teóricas-prácticas por trimestre.

8) **Actividad de recuperación:** para los alumnos con módulos pendientes, puede ser para la convocatoria ordinaria en junio, o para la extraordinaria en septiembre.

Ejemplo:

- Realizar en casa ejercicios prácticos.

- Realizar en casa un resumen de la unidad didáctica.

9) **Actividad extraescolar:** Visita a una entidad financiera, para que los alumnos vean su aplicación práctica en el mundo laboral. Solamente se hará una visita durante el curso académico, por la pérdida de horario lectivo que supone.

10) **Actividad complementaria:** Se realizará una charla en el instituto por un experto.

4.4. AGRUPAMIENTOS.

Durante el curso se realizarán actividades:

- Individuales. Ejemplo: resolución de un ejercicio teórico o práctico.
- En pequeños grupos de 2 ó 3 alumnos. Ejemplo: Búsqueda de información por Internet.
- En grupo clase: en donde participarán todos los alumnos de la clase. Ejemplo: debate.

4.5. ORIENTACIÓN ACADÉMICA Y PROFESIONAL: TEMAS TRANSVERSALES.

La formación para la inserción laboral, serán desarrolladas de modo que al final del ciclo formativo los alumnos alcancen la madurez académica y profesional para realizar las opciones más acordes con sus habilidades, capacidades e intereses, realizándose de forma transversal a lo largo de todo el ciclo formativo.

El desarrollo de la transversalidad va a ser una actitud que el profesor mantiene diariamente en clase con el alumnado.

El currículum oculto puede tener más influencia en los alumnos que el formal, por lo que hay que tener mucho cuidado en los valores que se transmiten, ya que si decimos una cosa, pero hacemos otra, estaremos desconcertando a los jóvenes y perderán credibilidad en el docente en aquello que dice.

Los temas transversales trabajados en el aula a través de las actividades de enseñanza-aprendizaje son los siguientes:

1. Educación del consumidor: el consumo está presente en nuestra sociedad, y se compra de manera abusiva productos que luego acumulamos sin utilizarlos demasiado.

Ejemplo:

Las familias cada vez consumen más, llegando a endeudarse por encima de sus posibilidades económicas, y para ello recurren a préstamos personales.

Por lo tanto, en las entidades financieras hay un incremento de los préstamos personales, a consecuencia del abuso de las compras.

2. Educación moral y cívica:

La dimensión moral promueve el juicio ético acorde con unos valores democráticos, solidarios y participativos.

La dimensión cívica promueve el juicio ético sobre estos mismos valores en el ámbito de la vida cotidiana.

Ejemplo:

La competencia desleal: es cuando se revelan secretos comerciales o industriales.

3. Educación para la igualdad de oportunidades de ambos sexos: comienza por el derecho de igualdad sin distinción de sexo, raza o creencia.

Ejemplo:

A la hora de contratar un trabajador en el departamento financiero, no se debe discriminar a la mujer porque se puede quedar embarazada.

5. CRITERIOS DE EVALUACIÓN.

5.1. CARACTERÍSTICAS DE LA EVALUACIÓN.

La evaluación de las enseñanzas de formación profesional específica, **será continua** (aunque hay que resaltar que las pruebas teórico – prácticas son eliminatorias y que los alumnos no se tienen que volver a examinar de aquello que han aprobado), **quedando reflejada en:**

Evaluación Inicial: con la función de conocer y valorar la situación y los conocimientos previos de los alumnos para adoptar decisiones adecuadas de cara al curso académico.

Evaluación Formativa: para hacer un seguimiento del trabajo de los alumnos y del grado en que van consiguiendo los objetivos propuestos a lo largo de cada evaluación.

Evaluación Sumativa: con la finalidad de conocer el grado de aprendizaje de cada alumno al final de la evaluación y de valorar los resultados finales del período en sus aspectos fundamentales.

5.2. CRITERIOS DE EVALUACIÓN:

Para cada unidad didáctica, se contemplan unos criterios de evaluación, que constituyen el factor determinante del proceso de evaluación. Estos criterios están relacionados con las capacidades terminales del módulo formativo y marcan para cada una de estas unidades los objetivos didácticos a alcanzar por el alumnado. Su grado de cumplimiento determinará si ha alcanzado los objetivos previstos de modo satisfactorio.

La correspondencia de cada unida didáctica con cada una de las capacidades terminales del módulo profesional de gestión financiera, se muestra en el cuadro siguiente:

UD	CT1	CT2	CT3	CT4	CT5
1	x	x	x	x	x
2		x		x	x
3		x			x
4		x		x	x
5		x			x
6		x		x	x
7		x		x	x
8				x	x
9				x	x
10				x	x

11	x		x		x
12	x		x	x	x
13	x		x		x
14	x				x
15		x			x

5.3. INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN.

La información para la evaluación nos vendrá dada por las diferentes fuentes.

- Contenidos **conceptuales** utiliza:
 - Prueba escrita teórico-práctica: preguntas tipo test, abiertas.
 - Prueba oral: cuestionario de preguntas orales, exposición de un trabajo, y entrevista.
 - Prueba informática: para comprobar que sabe manejar la aplicación informática de cada unidad.
- Contenidos **procedimentales**:
 - Entrega de trabajos individuales o en grupo, apuntes tomados valorándose la búsqueda de información adicional y la pulcritud en la presentación de los resultados. Se pedirá un trabajo por unidad didáctica.
 - Resolución en la pizarra de ejercicios propuestos, ya sea en clase o en casa.
- Contenidos **actitudinales** utiliza:
 - Observación diaria de la participación de los alumnos cuando se llevan actividades en el aula, y actitud hacia el módulo y el profesor.
 - Evaluación del clima en el aula: capacidad de autonomía e iniciativa en el trabajo en grupo, la adopción de trato cordial, tolerante y respetuoso con los compañeros, asistencia y puntualidad.
 - Ficha de seguimiento individualizada en donde se anotará la evolución que experimenta cada alumno.

5.4. CRITERIOS DE CALIFICACIÓN.

De acuerdo con lo establecido en la programación del Departamento de Administración se establecen como criterios de calificación la siguiente ponderación:

- ~ **El examen constará de dos partes:** una parte teórica con 10 preguntas y una parte práctica con 2 ejercicios prácticos, teniendo una valoración de un **70%**.

~ Las **actividades realizadas en clase tanto individuales como en grupo** tendrán una valoración de un **20%** (resúmenes, resolución de ejercicios, búsqueda de información adicional).

~ **La participación e interés a clase** tendrá una valoración de un **10%**. (escuchar activamente al profesor, preguntar aquello que no se sabe, trabajar en grupo).

La nota final de cada trimestre se calificará de 1 a 10, sin decimales, calculando un **promedio de las notas obtenidas de los 2 exámenes realizados**, siendo necesario para promediar obtener un mínimo de 4,5 puntos en cada examen.

Para **superar el módulo** se debe obtener como mínimo **una calificación de 5 puntos**, teniendo en cuenta que se ha valorado además del examen, la participación en clase el interés, y las actividades realizadas.

El alumno que no asista al 20% de las clases correspondientes al módulo sin causa justificada durante la evaluación, **no podrá ser calificado** positivamente en dicha evaluación.

Las faltas de ortografía descuentan una décima, tanto en los trabajos entregados, como en el examen realizado y para todas las unidades didácticas.

Habrán **3 evaluaciones como mínimo**, una por cada trimestre del curso, siendo la nota final la media de las tres notas trimestrales

La recuperación se realizará **la primera semana posterior a la evaluación, y la puntuación máxima** que podrán obtener los alumnos será de **6 puntos**, realizándose el mismo tipo de examen que se realizó en la evaluación.

Además **podría haber una evaluación extraordinaria** en septiembre para el primer curso, en función del profesorado y de los módulos pendientes que le queden.

Para poder acceder al segundo curso del ciclo formativo de Administración y Finanzas deberán tener superados todos los módulos, o podrá pasar con un módulo que no suponga más del 25% de clases lectivas.

6. ATENCIÓN A LOS ALUMNOS CON NECESIDADES EDUCATIVAS ESPECÍFICAS.

Se trata de poner a los alumnos que presenten problemas concretos de aprendizaje (problemas de movilidad, sensoriales, comunicativos, etc.), los medios de adaptación necesarios para lograr los objetivos propuestos. Se podrán establecer para este tipo de alumnado adaptaciones curriculares, que en ningún caso podrán afectar a la desaparición de los objetivos relacionados con competencias profesionales necesarias para conseguir la competencia general para la cual capacita el título.

Ejemplo: Si en clase tenemos un alumno sordo, nunca debemos hablar de espaldas a él y siempre procuraremos hablar para que pueda leer los labios, debemos colocarlo en primera fila y utilizar proyector para facilitarle el aprendizaje.

Así pues, las adaptaciones curriculares consistirán en proponer al alumnado que lo necesite, la realización de actividades individuales de refuerzo, adaptación de los instrumentos de evaluación a la problemática del alumnado, proveyendo al alumno de los recursos necesarios para llevarlos a término.

7. RECURSOS MATERIALES

Los recursos materiales engloban todo el material didáctico al servicio de la enseñanza y son elementos esenciales en el proceso de transmisión de conocimientos del profesor al alumno.

Entre los múltiples medios disponibles para la docencia, seleccionamos los siguientes atendiendo a los objetivos y la metodología prevista:

- El libro de texto que vamos a utilizar en clase es:
 - Gestión financiera de la editorial Mc Graw Hill.
- Los libros de consulta que se encuentran en el departamento son:
 - Gestión financiera de Concepción Delgado. Editorial Palomero-Delgado editores.
 - “Operaciones financieras” de José Tovar Jiménez. Editorial CEF.
 - “Gestión financiera” de José Luís Fernández Liz. Editorial Editex
 - “Problemas resueltos de matemáticas de las operaciones financieras” de M^a José Baquero López y M^a Luisa Maestro Muñoz. Editorial Thomson.
 - “Gestión financiera” de Gabriel Escribano Ruiz. Editorial Thomson.
- Apuntes de contenidos teóricos elaborados por el profesor.
- Fotocopias de casos prácticos.
- Tablas financieras.
- Cuadernos de documentos y de ejercicios, con sus respectivas plantillas de cuadros de amortización y de empréstitos, descuentos bancarios, cuentas corrientes,
- Calculadora: es necesario para realizar los cálculos de renta, préstamos...
- Pizarra, borrador y tiza: se ha de utilizar al escribir en la pizarra una letra grande y clara, además la presentación ha de ser comprensible y ordenada.
- Prensa especializada por Internet: www.emprendedores.es, www.capitalrevista.es y www.hoyinversion.com

- Es imprescindible una sala de informática para aprender los programas informáticos necesarios para manejar el módulo de gestión financiera en el mundo laboral. El aula deberá disponer como mínimo de un ordenador por cada 2 alumnos.
- El software necesario en cada uno de los ordenadores es:
 - El sistema operativo Windows XP o el vista (es el último que han sacado al mercado).
 - Una hoja de cálculo para realizar cuadros de amortización, empréstitos...
 - Internet para la búsqueda de cualquier tipo de información que sirva de aclaración. www.cam.es, www.bancaixa.es, www.bancovalencia.es, www.mediatis.es
 - Programa informático de gestión financiera, que calcula el capital final de una renta, el pago anual de un préstamo.
- Material didáctico diverso: transparencias, proyector. Este tipo de material didáctico es muy práctico para la exposición de los trabajos en grupo.
- Medios audiovisuales: es imprescindible captar la atención del alumnado, intentando lograr una mayor eficacia y eficiencia en el aprendizaje del alumno. Ejemplos: vídeo, TV , DVD

8. DESARROLLO DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS:

Bloque 1: Operaciones financieras a corto plazo.

Unidad didáctica 1: Operaciones financieras. 4 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 2: Capitalización simple. Cuentas corrientes. 10 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 3: Descuento y equivalencia simple. 12 sesiones. Primer trimestre.

Bloque 2: Operaciones financieras a largo plazo

Unidad didáctica 4: Capitalización compuesta. 10 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 5: Descuento y equivalencia compuesta. 12 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 6: Rentas constantes y fraccionadas. 17 sesiones. Primer trimestre.

Unidad didáctica 7: Rentas variables. 13 sesiones. Segundo trimestre.

Unidad didáctica 8: Préstamos. 16 sesiones. Segundo trimestre.

Unidad didáctica 9: Préstamos de términos variables en progresión. Arrendamiento financiero. 14 sesiones. Segundo trimestre.

Unidad didáctica 10: Empréstitos. 17 sesiones. Segundo trimestre.

Bloque 3: Procesos inversión y financiación empresarial.

Unidad didáctica 11: Evaluación y selección de inversiones. 6 sesiones. Tercer trimestre

Unidad didáctica 12: Fuentes de financiación interna y externa. 9 sesiones. Tercer trimestre.

Unidad didáctica 13: Análisis financiero de la inversión. 6 sesiones. Tercer trimestre.

Bloque 4: Gestión administrativa de tesorería.

Unidad didáctica 14: Presupuesto de tesorería. 5 sesiones. Tercer trimestre.

Unidad didáctica 15: Medios de pago y gestión de tesorería. 9 sesiones. Tercer trimestre.

Aplicaciones informáticas:

Se han explicado las aplicaciones informáticas al final de cada unidad didáctica para que los alumnos no pierdan nociones en cuanto a los contenidos conceptuales y procedimentales.

Bloque 1: Operaciones financieras a corto plazo.

Unidad didáctica 1:

OPERACIONES FINANCIERAS.

Justificación:

- El contenido de esta unidad didáctica está relacionada con todas las capacidades terminales.
- Se pretende que el alumno entienda que si no tiene lugar al mismo tiempo la entrega del bien y el pago del importe, lo lógico es compensar de alguna forma al vendedor por el retraso en el pago, admitiéndose que el dinero cambia de valor con el transcurso del tiempo.

1. Objetivos didácticos:

- Comprender el significado de la equivalencia en las operaciones financieras.
- Identificar los elementos de las operaciones financieras.
- Clasificar según distintos criterios las operaciones financieras.
- Comprender la diferencia entre un pago al contado y un pago aplazado.

2. Contenidos

2.1. Contenidos conceptuales.

- Definición de operación financiera.
- Elementos de las operaciones financieras.
- Distintos criterios de las operaciones financieras.
- Intercambio financiero de capitales.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Explicación del concepto de operación financiera, así como la importancia del tiempo en las matemáticas financieras.
- Identificación de los elementos de las operaciones financieras.
- Clasificación de los distintos criterios de las operaciones financieras.
- Diferenciación entre el régimen de capitalización y descuento.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Valorar el tiempo como variable de inversión.
- Interés de conectar los conocimientos adquiridos con la realidad.
- Actitud por entender la sustitución de un capital por otro equivalente en distinto momento del tiempo.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

El profesor pregunta al alumno con el fin de averiguar los conocimientos previos que posee con respecto a esta unidad didáctica de las operaciones financieras.

- ¿Qué es más rentable disponer de 25.000 € dentro de 1 año, o 50.000 € dentro de 8 años?

2. Actividad de desarrollo – se realiza en dos sesiones:

Primera sesión – Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de operaciones financieras y su posterior explicación en la pizarra.

Segunda sesión – Resolución de ejercicios prácticos de operaciones financieras:

- Diferencia entre prestación y contraprestación.
- ¿En un préstamo hipotecario quién inicia la prestación y quién se hace cargo de la contraprestación?
- A partir de dos capitales que vencen en diferentes momentos del tiempo, calcular a fecha de hoy cual es más rentable.
 - El recurso que se utiliza son las fotocopias dadas por el profesor y apuntes propios elaborados por ellos.
 - Se realiza en el aula polivalente.
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios los realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de síntesis en una sesión:

Confección de un esquema donde se recoja los elementos, clasificación y las leyes financieras de las operaciones financieras.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica del descuento o actualización simple en el primer trimestre del año, durante 4 sesiones de 55 minutos cada una.

5. Criterios de evaluación:

- Explicar los elementos que intervienen en una operación financiera.
- Especificar un ejemplo de una operación financiera aleatoria.
- Determinar el capital equivalente al día de hoy de una letra del tesoro que recibiremos dentro de 6 meses.
- A partir de unos datos, calcular cuanto se pagará de más por aplazar la compra de un equipo de música 3 meses.

Unidad didáctica 2:

CAPITALIZACIÓN SIMPLE. CUENTAS CORRIENTES.

Justificación:

- El contenido de esta unidad está relacionada con las capacidades terminales 2,4 y 5.
- Se pretende que el alumno sepa calcular en qué cantidad queda convertido un capital al tenerlo colocado un tiempo en régimen de capitalización simple, y que identifique las variables que intervienen en una operación financiera a corto plazo.

1. Objetivos didácticos:

- Identificar los diferentes componentes que forma la capitalización simple: capital inicial, tipo de interés, duración y capital final.
- Calcular cada uno de los componentes de la capitalización simple, a través del despeje.
- Analizar la relación de equivalencia que existe entre la duración y el tipo de interés efectivo (TAE).
- Distinguir el tipo de interés efectivo anual del fraccionado.
- Comparar el interés civil y el comercial.
- Entender el procedimiento de liquidación de una cuenta corriente.
- Obtener a través de una hoja de cálculo el capital final.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Concepto de capitalización simple.
- Cálculo del capital inicial, del tipo de interés, de los intereses totales y del tiempo.
- Relación entre el tiempo y el tipo de interés.
- Tipo de interés efectivo anual y fraccionado.
- Interés civil e interés comercial.
- Cuenta corriente. Definición y liquidación.
- Hoja de cálculo para la obtención del capital final.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Explicación del cálculo de intereses y capitales finales, así como el despeje para obtener la duración y el tipo de interés.
- Obtención de folletos bancarios y comparación del tipo de interés efectivo o TAE que ofrece cada una.
- Resolución de ejercicios, donde el tipo de interés y la duración tienen diferente frecuencia de fraccionamiento.
- Cálculo del tipo de interés fraccionado a partir del interés efectivo o TAE.
- Diferenciación entre el interés civil y el mercantil.
- Confección de una hoja de cálculo para la obtención del capital final.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Interés por las cuestiones relacionadas con el mundo de las operaciones financieras.
- Comprensión de la operatoria del cálculo que se produce en operaciones de interés simple.

3. Diseño de actividades y su temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de actualización simple en el primer trimestre del año, durante 10 sesiones de 55 minutos.

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

El profesor averiguará los conocimientos previos que tienen los alumnos en cuanto a la banca y para ello les preguntará:

- Si saben distinguir un tipo de interés efectivo anual (TAE) de un tipo de interés trimestral.
- Si conocen la diferencia que existe entre una cuenta corriente y una cuenta ahorro.
 - El recurso que se utiliza es la pizarra y artículos de prensa.
 - Se realiza en el aula polivalente.

- El profesor se dirige a todo el grupo para averiguar los conocimientos previos que poseen.

2. Actividad de desarrollo – se realiza en cinco sesiones:

- ~ Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de capitalización simple y su posterior exposición en la pizarra.
- ~ Resolución de ejercicios prácticos de los componentes de la capitalización simple: capital inicial, duración, tipo de interés, interés civil/mercantil y capital final.
 - Si sabemos el tipo de interés, la duración de una operación y el capital que aportamos, obtención del interés.
 - A partir de un tipo de interés trimestral calcular el capital final anual que obtendré al cabo de 5 años.
 - Cálculo del interés comercial, sabiendo el capital aportado, la duración en días y el tipo de interés.
 - Liquidación de una cuenta corriente por el método hamburgués.
 - El recurso que se utiliza es la pizarra y fotocopias.
 - Se realiza en el aula polivalente
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno y la corrección de los ejercicios la realiza el profesor dirigiéndose a toda clase.

3. Actividad de desarrollo – se realiza en una sesión:

Confección de una hoja de cálculo (Excel) para la obtención del capital final.

- El recurso que se utiliza es un ordenador con hoja de cálculo.
- Se realiza en el aula de informática.
- La hoja de cálculo para el cálculo del capital final la realiza cada alumno individualmente con la ayuda del profesor (también se pueden conseguir hojas de cálculo en Internet para su utilización en nuestro módulo)

4. Actividades de consolidación que se realizan en grupos de 3 alumnos en una sesión:

- ~ Búsqueda por Internet en grupos de 3 alumnos del tipo de interés efectivo anual que ofrecen 3 entidades financieras en un plazo fijo a 1 año.
- ~ Elaborar una base de datos de los 3 tipos de interés que hemos obtenido e indagar la entidad financiera que sea más rentable.
 - El recurso que se utiliza es el ordenador con conexión a Internet.
 - Se realiza en el aula de informática.
 - La búsqueda por Internet, la elaboración de la base de datos y la indagación se realiza en un grupo pequeño de 3 alumnos.

5. Actividad de síntesis – en dos sesiones:

- ~ Confeccionar un mapa conceptual en PowerPoint sobre los principales contenidos de la unidad didáctica de capitalización simple.
- ~ Exposición en PowerPoint del mejor mapa conceptual, como repaso de las nociones de la unidad didáctica.
 - Los recursos que se utilizan son el ordenador y el programa de PowerPoint.
 - Se realiza en el aula de informática.
 - La confección del mapa conceptual se elabora individualmente, pero la exposición va dirigida a todo el grupo aula.

4. Temporalización:

Se impartirá la unidad didáctica de capitalización en el primer trimestre del año, durante 10 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación:

- Describir los componentes de la actualización simple.
- Que sepan calcular el montante final, el tipo de interés y la duración.
- Explicar la relación de equivalencia que existe entre el tiempo y el tipo de interés.
- Precisar los conceptos de interés nominal e interés efectivo o tasa anual de equivalencia (TAE) y la forma de calcularlos.
- Calcular el interés para el año comercial y el civil.
- A partir del tipo de interés, del capital inicial, de la duración confeccionar una hoja de cálculo para la obtención del capital final.
- Describir el procedimiento de liquidación de una cuenta corriente.

Unidad didáctica 3:

DESCUENTO Y EQUIVALENCIA SIMPLE

Justificación.

- El contenido de esta unidad didáctica está relacionada con las capacidades terminales 2 y 5.
- Se pretende que el alumno entienda lo que es un descuento bancario, conozca que si le quedan pendientes varias letras por pagar del coche puede realizar un pago que sustituya a las anteriores y que sea financieramente equivalente a las que quedan por pagar.

1. Objetivos didácticos:

- Distinguir las operaciones de descuento de las de capitalización simple.
- Conocer los distintos tipos de descuento.

- Comparar la relación que existe entre el interés anticipado con el vencido.
- Calcular el descuento bancario de una remesa de efectos.
- Comprender el concepto de equivalencia financiera en capitalización simple.
- Sustituir un conjunto de capitales pendientes de pagar en diferentes vencimientos, por otro capital equivalente en régimen de equivalencia simple, a un vencimiento conocido.
- Entender la diferencia entre el vencimiento común con el medio.
- Obtener a través de una hoja de cálculo el descuento bancario y el efectivo.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales

- Concepto de descuento comercial y matemático.
- Cálculo de la negociación de efectos o descuento bancario.
- Relación entre el interés anticipado y vencido.
- Equivalencia de capitales.
- Capital común: sustitución de un conjunto de capitales por un único capital.
- Vencimiento común y medio.
- Hoja de cálculo para la obtención para el cálculo del descuento bancario y el efectivo.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Explicación del cálculo del descuento bancario de una remesa de efectos.
- Diferenciación entre el descuento comercial y el matemático.
- Obtención de un capital único a partir de varios capitales equivalentes.
- Búsqueda por Internet de las diferentes comisiones, intereses, gastos de correo que nos aplican las entidades bancarias al descontar una letra, un pagaré.
- Obtención del vencimiento común y medio de varios capitales que vencen en diferentes momentos del tiempo.
- Confección de una hoja de cálculo para la obtención del descuento bancario y el efectivo.

2.3. Contenidos actitudinales:

- Valorar la puntualidad como aspecto que nos beneficia a todos.
- Actitud crítica por saber qué descuento se utiliza más en la práctica.
- Preocupación por conectar los nuevos conocimientos con la realidad.
- Interés por estar bien informado de los gastos, comisiones e intereses que aplican al descontar una remesa de efectos.
- Actitud favorable por participar en las actividades de grupo.

3. Actividades:

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

El profesor realiza diversas preguntas a los alumnos para ver los conocimientos previos que poseen con respecto a esta unidad de descuento y equivalencia simple:

- ¿Si tenemos un pagaré con vencimiento dentro de 2 semanas, que podemos hacer para obtener el dinero hoy, y no esperar 2 semanas?
- ¿Qué es un tipo de interés anticipado y ponerme un ejemplo de su utilización?

2. Actividad de desarrollo – se realiza en seis sesiones:

~ Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad de descuento y equivalencia simple y su posterior explicación en la pizarra.

~ Resolución de ejercicios prácticos de los componentes del descuento y equivalencia simple:

- Explicación de la relación matemática entre el tipo de interés vencido y el anticipado.
- Conocidos los datos del tipo de interés de descuento, el vencimiento y el nominal que recibiré al vencimiento, calcular el efectivo que recibiré por el descuento comercial y por el matemático.
- Dados los datos del interés, de descuento, la comisión bancaria, otros gastos. Calcular el efectivo que recibiría de una remesa de tres efectos bancarios descontados.
- Cálculo de la fecha en la que tengo que realizar un pago único que sustituya a las tres letras pendientes de pagar por la compra del ordenador.
- Cálculo del capital común que he de pagar en un momento determinado que sustituya a las letras pendientes de pago por la compra del coche.
 - Los recursos que se utilizan son la pizarra y fotocopias.
 - Se realiza en el aula polivalente.
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno y la corrección de los ejercicios la realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de desarrollo – se realiza en dos sesiones:

Explicación de una hoja de cálculo (Excel) para la obtención del descuento bancario, el efectivo y el cálculo del capital común en equivalencia financiera.

- El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentre instalada una hoja de cálculo...
- Se realiza en el aula de informática.
- La hoja de cálculo la realizan los alumnos con la explicación, ayuda y supervisión del profesor.

4. Actividad de síntesis – en dos sesiones:

Confección de un esquema con las diferentes fórmulas que se han estudiado en esta unidad didáctica y en la anterior, de esta manera se repasa para el examen que se va a realizar en la siguiente sesión.

- El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentra instalada una página de Word.
- Se realiza en el aula de informática.
- Los alumnos realizan individualmente su esquema que luego entregarán al profesor para su calificación.

5. Actividad de evaluación – en una sesión:

Realización un examen práctico con un ejercicio de capitalización simple, una liquidación por el método hamburgués y un ejercicio de descuento simple y de equivalencia simple.

4. Temporalización:

Se impartirá la unidad didáctica del descuento o actualización simple en el primer trimestre del año, durante 12 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación:

- o Que sepan calcular el descuento comercial.
- o Explicar las variables que intervienen en el descuento de efectos comerciales.
- o Calcular los descuentos y comisiones de negociación de efectos comerciales.
- o A partir de varios capitales, calcular un único capital que sustituya a los anteriores.
- o A partir de varios capitales, que vencen en diferentes momentos del tiempo, calcular el vencimiento común y medio.
- o Elaborar y cumplimentar una hoja de cálculo para la obtención del descuento bancario y efectivo.

Bloque 2: Operaciones financieras a largo plazo

Unidad didáctica 4:

CAPITALIZACIÓN COMPUESTA.

Justificación:

- El contenido de esta unidad didáctica está relacionada con las capacidades 2,4 y 5.
- En este tema vamos a tratar el cálculo del capital final cuando los intereses son acumulativos de un período a otro.

1. Objetivos didácticos.

- Comparar la capitalización simple con la compuesta.
- Identificar los diferentes componentes que forman la capitalización compuesta: capital inicial, tipo de interés, duración y capital final.
- Calcular cada uno de los componentes de la capitalización compuesta a través del despeje.
- Analizar la relación de equivalencia en capitalización compuesta que existe entre la duración y el tipo de interés.
- Distinguir el tipo de interés efectivo anual del fraccionado en capitalización compuesta.
- Entender el tipo de interés nominal y relacionarlo con el fraccionado.
- Obtener a través de una hoja de cálculo el capital final en capitalización compuesta.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Distinción entre la capitalización simple con la compuesta.
- Concepto de capitalización compuesta.
- Cálculo del capital inicial, del tipo de interés, de los intereses totales y de la duración en capitalización compuesta.
- Relación entre el tiempo y el tipo de interés en capitalización compuesta.
- Tipo de interés efectivo anual y fraccionado. Interés nominal.
- Hoja de cálculo para la obtención del capital final en capitalización compuesta.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Explicación del cálculo del interés y capital final en capitalización compuesta, así como el despeje para obtener la duración y el tipo de interés.
- Resolución de ejercicios en capitalización compuesta, donde el tipo de interés y la duración tienen diferente frecuencia de fraccionamiento
- Cálculo del tipo de interés fraccionado en capitalización compuesta a partir del interés efectivo.
- Obtención del interés fraccionado y su relación con el interés nominal.
- Confección de una hoja de cálculo en capitalización compuesta para la obtención del capital final.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Actitud crítica por saber cuando se utiliza el descuento simple y cuando el compuesto.
- Interés por las cuestiones relacionadas con el mundo de las operaciones en capitalización compuesta.

- Comprensión de la operatoria del cálculo que se produce en operaciones de interés compuesto.

3. Actividades:

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

El profesor intenta averiguar los conocimientos previos que poseen los alumnos de la unidad que se va a explicar.

- Se entrega un cuestionario de operaciones matemáticas de logaritmos y exponentes para averiguar si son capaces de resolverlo satisfactoriamente..

2. Actividad de desarrollo se realiza – en seis sesiones:

~ Entrega al alumno además de las fotocopias elaboradas por el profesor, fotocopias del libro de “Gestión financiera” de Mc Graw Hill de la unidad de capitalización compuesta.

~ Explicación de los contenidos teóricos y resolución de ejercicios prácticos de los componentes de la capitalización compuesta: capital inicial, duración, tipo de interés, interés y duración final.

- Si sabemos el tipo de interés, la duración, el capital que aportamos, obtención del interés en capitalización compuesta.
- A partir de un tipo de interés trimestral, calcular el capital final anual que obtendrá al cabo de 5 años.
- A partir de los mismos datos, comparar el capital final por capitalización simple y por compuesta.
- Dado el interés nominal, obtener el interés efectivo anual.

- Los recursos que se utilizan son la pizarra, calculadora científica fotocopias elaboradas por el profesor y fotocopias del libro de Gestión financiera de Mc Graw Hill.

- Se realiza en el aula polivalente.

- El profesor explica los contenidos teóricos a todo el grupo clase y resuelve en la pizarra los ejercicios prácticos, y los alumnos resuelven individualmente cada ejercicio práctico.

3. Actividad de desarrollo – en una sesión:

Explicación de una hoja de cálculo para la obtención del capital final en capitalización compuesta.

- El recurso que utiliza es un ordenador con una hoja de cálculo.
- Se realiza en el aula de informática.
- La hoja de cálculo para la obtención del capital final en capitalización compuesta la habrá elaborado el alumno con la explicación y supervisión del profesor.

4. Actividad de consolidación – que se realizan en grupos de 2 alumnos en dos sesiones:

Búsqueda por Internet de una entidad financiera para efectuar imposiciones a plazo fijo de 8 meses, 12 meses y 18 meses, y comparar el capital final de estas tres imposiciones tanto por capitalización simple como por compuesta.

4. Temporalización:

Se impartirá la unidad didáctica de capitalización, descuento y equivalencia compuesta en el primer trimestre del año, durante 10 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación:

- Enumerar las diferencias entre capitalización simple y compuesta.
- Comprender cuando se utiliza la capitalización compuesta.
- Que sepan calcular el montante final, el tipo de interés, el interés, y la duración en capitalización compuesta.
- Explicar los pasos a seguir para obtener un tipo de interés fraccionado a partir de un tipo de interés anual en capitalización compuesta.
- Calcular el capital final en capitalización compuesta fraccionada.
- A partir del tipo de interés, del capital inicial y de la duración confeccionar una hoja de cálculo para la obtención del capital final.

Unidad didáctica 5:

DESCUENTO Y EQUIVALENCIA COMPUESTO.

Justificación:

- El contenido de esta unidad didáctica está relacionada con las capacidades 2 y 5.
- En esta unidad se pretende que el alumno sepa que si tiene unos derechos de cobro fijados para dentro de 1 año y medio, y necesita el dinero de forma inmediata que procedimiento debe seguir, y cuánto le descontaría una entidad financiera por adelantarle el dinero.

1. Objetivos didácticos:

- Distinguir las operaciones de descuento simple y de compuesto.
- Conocer los distintos tipos de descuento.
- Comparar la relación que existe entre el interés anticipado con el vencido en actualización compuesta.
- Calcular el descuento bancario de una remesa de efectos que vencen a más de 1 año.
- Comprender el concepto de equivalencia financiera en descuento compuesto.

- Sustituir un conjunto de capitales pendientes de pagar en diferentes vencimientos por otro capital equivalente en régimen de equivalencia compuesta, a un vencimiento conocido.
- Entender la diferencia entre el vencimiento común con el medio.
- Obtener a través de una hoja de cálculo el descuento bancario y el efectivo.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales

- Concepto de descuento comercial y matemático.
- Cálculo de la negociación de efectos o descuento bancario.
- Relación entre el interés anticipado y vencido.
- Equivalencia de capitales.
- Capital común: sustitución de un conjunto de capitales por un único capital.
- Vencimiento común y medio.
- Hoja de cálculo para la obtención para el cálculo del descuento bancario y el efectivo.

2.2. Contenidos procedimentales:

- Explicación del cálculo del descuento bancario de una remesa de efectos.
- Diferenciación entre el descuento comercial y el matemático.
- Obtención de un capital único a partir de varios capitales equivalentes.
- Búsqueda por Internet de las diferentes comisiones, intereses, gastos de correo que nos aplican las entidades bancarias al descontar una letra, un pagaré...
- Obtención del vencimiento común y medio de varios capitales que vencen en diferentes momentos del tiempo.
- Confección de una hoja de cálculo para la obtención del descuento bancario y el efectivo.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Actitud crítica por conocer que documentos de cobro se suele descontar.
- Interés por estar bien informado de los gastos, comisiones e intereses que aplican al descontar una remesa de efectos a más de 1 año.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – una sesión:

Partimos sabiendo que los alumnos ya tienen conocimientos del descuento simple.

El profesor intentaría explicar el descuento compuesto a partir de los conocimientos que poseen del descuento simple y para ello preguntará a los alumnos:

- ¿Si queremos descontar una letra de cambio a un año y medio, ¿qué tipo de descuento utilizaríamos?

2. Actividad de desarrollo – se realiza en siete sesiones:

- ~ Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad de descuento y equivalencia compuesta y su posterior explicación en la pizarra.
- ~ Resolución de ejercicios prácticos de los componentes del descuento y equivalencia compuesta.
 - Explicación de la relación matemática entre el tipo de interés vencido y el anticipado en capitalización compuesta.
 - Conocidos los datos: tipo de interés, descuento, el vencimiento y el nominal que recibiré al vencimiento, calcular el efectivo que me entregarán por el descuento comercial y por el matemático.
 - Dados los datos del interés de descuento, comisión bancaria, otros gastos, calcular el efectivo que recibiría de una remesa de tres efectos bancarios descontados.
 - Cálculo de la fecha en que tengo que pagar un pago único que sustituya a las tres letras pendientes de pagar por la compra del ordenador.
 - Cálculo del capital común que se ha de pagar en un momento determinado que sustituya a las letras pendientes de pago a más de 1 año por la compra del coche.
 - Los recursos que se utilizan son la calculadora científica, pizarra y fotocopias.
 - Se realiza en el aula polivalente.
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios los realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de desarrollo se realiza en una sesión

- Explicación de una hoja de cálculo (Excel) para la obtención del descuento bancario y el efectivo
 - El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentre instalada una hoja de cálculo.
 - Se realiza en el aula de informática.
 - La hoja de cálculo para el cálculo del descuento bancario, el efectivo y el capital común en equivalencia financiera compuesta la realizan los alumnos con la explicación, ayuda y supervisión del profesor.

4. Actividad de síntesis – en dos sesiones:

Confección de un esquema de las diferentes fórmulas que se han estudiado en esta unidad didáctica y en la anterior, de esta manera se repasa para el examen que se va a realizar en la siguiente sesión.

- El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentra instalada una página de Word.
- Se realiza en el aula de informática.
- Los alumnos realizan individualmente su esquema que luego entregarán al profesor para su calificación.

5. Actividad de evaluación – en una sesión:

Realización de un examen práctico con 6 ejercicios, 3 de capitalización compuesta, 2 de descuento y 1 de equivalencia compuesta.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica del descuento o actualización compuesta en el primer trimestre del año, durante 12 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación.

- Que sepan calcular el descuento comercial.
- Explicar las variables que intervienen en el descuento de efectos comerciales.
- Calcular los descuentos y comisiones de negociación de efectos comerciales.
- A partir de varios capitales calcular un único capital que sustituya a los demás.
- A partir de varios capitales que vencen en diferentes momentos del tiempo calcular el vencimiento común y el medio.
- Elaborar y cumplimentar una hoja de cálculo para la obtención del descuento bancario y efectivo.

Unidad didáctica 6:

RENTAS CONSTANTES Y FRACCIONADAS.

Justificación:

- El contenido de esta unidad didáctica está relacionada con las capacidades 2, 4 y 5
- En esta unidad se pretende que el alumno conozca las diferentes rentas que aparecen con frecuencia en la vida práctica.

1. Objetivos didácticos:

- Explicar los diferentes elementos de la renta.
- Conocer los diferentes tipos de rentas constantes que se pueden presentar en la práctica financiera habitual.

- Saber como se calcula la cantidad constante que debo devolver en cada período para amortizar un préstamo de un plazo determinado.
- Calcular el valor actual y final de una renta constante en cualquiera de los diferentes tipos de rentas.
- Distinguir una renta constante anual de una renta fraccionada.
- Calcular el valor actual y final de una renta fraccionada en cualquiera de los diferentes tipos de rentas.
- Confeccionar una hoja de cálculo para la obtención del valor final de una renta fraccionada.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales

- Concepto de renta
- Elementos de la renta
- Clasificación de las rentas
- Valor actual y final de una renta constante.
- Fraccionamiento del período: renta fraccionada.
- Valor actual y final de una renta fraccionada.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Explicación del concepto de renta y las clases de rentas que se pueden presentar en la práctica financiera habitual.
- Obtención por despeje de cada uno de los elementos de la renta.
- Diferenciación entre una renta constante anual y una renta fraccionada.
- Obtención del valor final, después de estar realizando durante cierto tiempo imposiciones periódicas en una entidad financiera.
- Conocida la cuantía que se paga mensualmente, calcular el valor actual de una renta fraccionada.
- Identificación de ejemplos prácticos de una renta mensual prepagable.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Valoración de la importancia de conocer la variedad de rentas financieras constantes que existen y su aplicación práctica en el mundo real.
- Interés por calcular la cuantía que se pagaría durante un período de tiempo para obtener un valor final.

3. Actividades.

1. Actividad de recuperación de la primera evaluación – una sesión:

En la primera sesión del segundo trimestre se realizará la recuperación de la primera evaluación.

2. Actividad de conocimientos previos – una sesión:

El profesor realizará a los alumnos las siguientes preguntas, para averiguar los conocimientos previos que poseen con respecto a las rentas:

- ¿Sabrías calcular cuánto se tendría que ingresar anualmente para tener ahorrados 10.000 euros dentro de 5 años?

3. Actividad de desarrollo – se realiza en doce sesiones:

~ Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica , y su posterior explicación en la pizarra.

~ Resolución de ejercicios prácticos.

- Diferenciación entre una renta postpagable y prepagable, entre una renta perpetua y temporal y finalmente entre una renta inmediata, diferida y anticipada.
- Explicación de cada tipo de renta con ejemplos de la práctica financiera habitual, como por ejemplo: el alquiler de un piso que se paga al principio del mes. ¿Qué tipo de renta es?
- Si una inmobiliaria vende pisos a un determinado precio al contado, y permite también otra opción que consiste en pagar una parte al contado y el resto en plazos mensuales durante un número de años, ¿serías capaz de valorar que opción es más rentable?
- Si llegado el momento de la jubilación una persona quiere cobrar una pensión determinada. ¿Cuánto debería ingresar cada mes para conseguir dicha pensión?
 - Los recursos que se utilizan son la calculadora científica, pizarra y fotocopias.
 - Se realiza en el aula polivalente.
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno y la corrección de los ejercicios los realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

4. Actividad de desarrollo – se realiza en una sesión

Explicación de una hoja de cálculo (Excel) la obtención del valor final de una renta fraccionada.

- El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentre instalada una hoja de cálculo (Excel).
- Se realiza en el aula de informática.
- La hoja de cálculo para la obtención del valor final de una renta fraccionada la realizan los alumnos con la explicación, ayuda y supervisión del profesor.

5. Actividad de síntesis – en una sesión:

Para repasar la unidad didáctica los alumnos confeccionarán un cuadro con los diferentes tipos de rentas constantes que se han estudiado.

- El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentra instalada una página de Word.

- Se realiza en el aula de informática.
- Los alumnos realizan individualmente un cuadro de rentas para repasar para el examen.

6. Actividad de evaluación – en una sesión:

Realización un examen práctico con dos ejercicios:

- Calcular qué interesa más, si pagar al contado la compra de un coche o pagarlo a 24 plazos.
- Determinar la cantidad mensual que se debería aportar cada mes, para comprar un parking dentro de 5 años.

4. Temporalización:

Se impartirá la unidad didáctica de las rentas constantes y fraccionadas el 1er. trimestre del año, durante 17 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación:

- Saber el valor final de una renta constante que se puede obtener después de estar realizando durante cierto tiempo imposiciones anuales en una entidad financiera.
- Que sepan calcular la cantidad que tienen que ir devolviendo cada trimestre en una renta constante para amortizar un préstamo en un plazo determinado.
- Determinar el importe de las mensualidades correspondientes a los pagos aplazados en una renta constante, si se conoce el importe de una compra al contado y el tiempo que se concede para pagar.
- A partir de unos datos confeccionar una hoja de cálculo para la obtención del valor final de una renta fraccionada.

Unidad didáctica 7:

RENTAS VARIABLES EN PROGRESIÓN.

Justificación.

- El contenido de esta unidad didáctica está relacionada con la capacidades 2,4 y 5.
- En esta unidad se pretende que el alumno comprenda que es muy probable que no todos los pagos de la hipoteca sean constantes a lo largo del tiempo.

1. Objetivos didácticos:

- Distinguir entre una renta constante y una renta variable
- Explicar los diferentes elementos de las rentas variables.

- Conocer los diferentes tipos de rentas variables que se pueden presentar en la práctica financiera habitual.
- Saber como se calcula el término amortizativo variable que debo devolver en cada período para amortizar un préstamo de un plazo determinado.
- Calcular el valor actual y final de una renta variable en progresión aritmética en cualquiera de los diferentes tipos de rentas.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Concepto de renta variable.
- Elementos de las rentas variables
- Clasificación de las rentas variables: renta variable en progresión geométrica y aritmética.
- Valor actual y final de una renta variable: inmediata, diferida y anticipada.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Explicación del concepto de renta y las clases de rentas variables que se pueden presentar en la práctica financiera habitual.
- Obtención por despeje de cada uno de los elementos de la renta variable.
- Diferenciación entre una renta constante y una renta variable.
- Obtención del valor final de una renta que varía en progresión geométrica, después de estar realizando durante un determinado período de tiempo imposiciones periódicas.
- Conocida la cuantía que se paga en cada período de tiempo, calcular el valor actual de una renta variable en progresión aritmética.
- Identificación de ejemplos prácticos de una renta variable en progresión geométrica.

2.3. Contenidos actitudinales:

- Valoración de la importancia de conocer la variedad de rentas financieras variables que existen y su aplicación práctica en el mundo real.
- Interés por calcular la cuantía que se debe de pagar en cada período de tiempo para obtener un valor final.

3. Actividades:

1. Actividad de recuperación – en una sesión:

En esta sesión se realiza la recuperación de la primera evaluación, por lo tanto en el examen de recuperación entrará todo lo visto con anterioridad..

2. Actividad de conocimientos previos – una sesión:

El profesor pregunta a los alumnos las siguientes cuestiones para ver los conocimientos previos que poseen con respecto a las rentas:

- ¿Si fueses propietario de un piso que se alquila por una cantidad fija, se podría conocer de cuánto dinero se dispondría dentro de unos años, pero si se decidiese que el precio del alquiler se incrementase cada año un 3%, ¿se podría realizar igualmente el cálculo?

3 Actividad de desarrollo – se realiza en nueve sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica, y su posterior explicación en la pizarra.

Resolución de ejercicios prácticos:

- Diferenciación entre una renta variable que crece en progresión geométrica y otra que decrece en progresión geométrica.
- Cálculo del valor actualizado de una renta variable en progresión geométrica para un período de tiempo de 10 años, siendo el tipo de interés de un 5% efectivo anual, sabiendo que los gastos de personal de una empresa ascienden a 10.000 euros mensuales el primer año, incrementándose en un 3% anual acumulativo los restantes.
- Si llegado el momento de la jubilación una persona quiere cobrar una pensión determinada. ¿Cuánto debería ingresar cada mes para conseguir dicha pensión, si se tiene en cuenta que se incrementa cada mes un 0,5%?
 - Los recursos que se utilizan son la calculadora científica, pizarra y fotocopias.
 - Se realiza en el aula polivalente.
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios los realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

4. Actividad de síntesis – en una sesión:

Para repasar la unidad didáctica los alumnos confeccionarán un cuadro con los diferentes tipos de rentas variables que hemos visto.

- El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentra instalada una página de Word.
- Se realiza en el aula de informática.
- Los alumnos realizan individualmente un cuadro de rentas para repasar para el examen.

5. Actividad de evaluación en una sesión:

Realización un examen práctico con dos ejercicios:

- Conocer cuáles serían los pagos que se deberían realizar para liquidar una deuda si se decide utilizar una renta variable en progresión aritmética.

- Conocer cuáles serían los pagos constantes que se deberían realizar para liquidar una deuda si se decide utilizar una renta constante.
- Comparar ambos pagos y decidir cuál opción te interesa más.

4. Temporalización:

Se impartirá la unidad didáctica de las rentas constantes y fraccionadas el 2º trimestre del año, durante 13 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación:

- Saber el valor final de una renta variable en progresión geométrica que se puede obtener después de estar realizando durante cierto tiempo imposiciones anuales en una entidad financiera.
- Que sepan calcular la cantidad que tienen que ir devolviendo cada trimestre en una renta variable en progresión aritmética para amortizar un préstamo en un plazo determinado.
- Determinar el importe de las mensualidades correspondientes a los pagos aplazados de una renta variable en progresión geométrica, si se conoce el importe de una compra al contado y el tiempo que se concede para pagarla.
- Valorar los riesgos que comportan las variaciones de capital de un período a otro.

Unidad didáctica 8:

PRÉSTAMOS

Justificación:

- El contenido de esta unidad está relacionada con las capacidades terminales 4 y 5.
- Se trata de que los alumnos conozcan que la petición de un préstamo (ya sea hipotecario o personal) es una forma de financiación para la compra de un bien o servicio y también se les enseña a calcular el importe que pagarían a la entidad financiera.

1. Objetivos didácticos.

- Detallar los elementos que intervienen en un préstamo.
- Conocer los distintos tipos de préstamo existentes.
- Identificar las diferentes fórmulas que se utilizan para el cálculo de los elementos de cada préstamo.
- Calcular el cuadro de amortización para los préstamos: francés, americano, alemán y americano con fondo de amortización.
- Saber calcular un cuadro de amortización francés con tipo de interés fraccionado.

- Determinar la nueva anualidad del préstamo, si existe cancelación anticipada o revisión en el tipo de interés.
- Confeccionar una hoja de cálculo para elaborar el cuadro de amortización de un préstamo francés.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Concepto de préstamo.
 - Tipos de préstamos: francés, americano, amortización constante, alemán y americano con fondo de amortización.
- Estudio particular de cada préstamo.
- Cálculo del cuadro de amortización de cada préstamo.
- Cancelación parcial y anticipada de cada préstamo.
- Revisión del tipo de interés semestral.
- Hoja de cálculo del cuadro de amortización del préstamo francés.

2.2. Contenidos procedimentales.

- A partir de unos datos, calcular la anualidad, el interés, la cuota de amortización y el capital pendiente para un vencimiento determinado.
- Diferenciación entre la anualidad de un préstamo francés y de uno americano.
- Elaboración de un cuadro de amortización para cada préstamo explicado.
- Resolución del cálculo de la anualidad en un préstamo francés con intereses fraccionados.
- Obtención de la nueva anualidad, si hemos realizado una amortización anticipada parcial.
- Confección de una hoja de cálculo para elaborar el cuadro de amortización de un préstamo francés

2.3. Contenidos actitudinales.

- Valorar el contrato de préstamo en el mundo actual como forma de financiación.
- Interés por estar bien informado de los tipos de préstamos que existen en el mercado.
- Ser capaz de comprender las diferencias entre tipos de préstamos.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

EL profesor intenta averiguar los conocimientos previos que poseen los alumnos realizando algunas preguntas:

- Si acudes a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal ¿conoces la terminología que se utiliza en estos casos (capital pendiente, capital amortizado, términos amortizativos, cuotas de amortización, etc.).

2. Actividades de desarrollo – se realizan en doce sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de préstamos y su posterior exposición en la pizarra.

Resolución de ejercicios prácticos de los diferentes tipos de préstamos: francés, amortización constante, americano, alemán y americano con fondo de amortización.

- Sabiendo que nos vamos a comprar un piso de 50m² con un valor de adquisición de 150.000 euros, a pagar en 35 años, a un tipo de interés del 5% anual, se pide el cálculo por el sistema francés fraccionado y por el sistema de cuotas de amortización constante fraccionado de:
 - La anualidad mensual.
 - El cuadro de amortización de los primeros 12 meses del año.
 - En el mes 13 hay una revisión del tipo de interés, calcular la nueva anualidad.
 - En el mes 15 hay una cancelación anticipada de 10.000 euros, calcular la nueva anualidad.
- Análisis de las ventajas e inconvenientes por el sistema de anualidad constante y por el sistema de cuotas de amortización constante.
- Obtención de la anualidad que tendríamos que pagar por el sistema alemán, si los intereses se pagan anticipadamente en el momento que nos conceden el préstamo.
 - El recurso que se utiliza es la pizarra, calculadora científica, fotocopias, libros complementarios y hojas de cuadros de amortización elaborados.
 - Se realiza en el aula polivalente
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios la realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de desarrollo – se realiza en una sesión:

Confección de una hoja de cálculo (Excel) para la elaboración de un cuadro de amortización por el sistema francés (que es el que más se utiliza).

- El recurso que se utiliza es un ordenador con hoja de cálculo.
- Se realiza en el aula de informática.
- La hoja de cálculo para la elaboración de un cuadro de amortización la realiza cada alumno individualmente con la ayuda del profesor.

4. Actividad de consolidación se realiza en una sesión:

Búsqueda por Internet de los préstamos hipotecarios que ofrecen para los jóvenes en cinco entidades financieras y análisis en grupos de 3 alumnos de qué préstamo hipotecario tiene las mejores condiciones.

- El recurso que se utiliza es un ordenador con conexión a Internet
- Se realiza en el aula de informática.
- La búsqueda por Internet se realiza individualmente, con su posterior análisis en grupos de 3 alumnos, estando siempre supervisados por los alumnos.

5. Actividad de síntesis – se realiza en una sesión:

Realización de un esquema con todas las fórmulas necesarias para la obtención de los elementos de los diferentes préstamos que hemos visto en esta unidad didáctica.

- Los recursos que se utilizan son el cuaderno del alumno.
- Se realiza en el aula de informática.
- La confección del esquema se realiza individualmente con la finalidad de repasar todo lo visto en esta unidad didáctica.

4. **Temporalización.**

Se impartirá la unidad didáctica de los préstamos en el segundo trimestre del año, durante 16 sesiones de 55 minutos.

5. **Criterios de evaluación:**

- o Describir las variables fundamentales de un préstamo.
- o Que sepan calcular la anualidad, interés y la cuota de amortización del préstamo francés, americano, alemán y americano con fondo de amortización.
- o A partir de un cuadro de amortización con intereses trimestrales, determinar la cuota de amortización anual de un préstamo francés.
- o Explicar como se obtendría la nueva anualidad si realizamos una aportación anticipada.
- o Cumplimentar una hoja de cálculo de un cuadro de amortización de un préstamo francés.

Unidad didáctica 9:

PRÉSTAMOS DE TÉRMINOS VARIABLES EN PROGRESIÓN.

ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

Justificación:

- El contenido de esta unidad está relacionada con las capacidades terminales 4 y 5.

- En esta unidad se pretende que el alumno entienda que si la entidad financiera no concede un préstamo a la empresa para la compra de una maquinaria, siempre está el contrato de leasing que consiste en arrendar la maquinaria y poderla comprar al final del contrato.

1. Objetivos didácticos.

- Detallar los elementos que intervienen en un préstamo variable en progresión aritmética y geométrica.
- Identificar las diferentes fórmulas que se utilizan para el cálculo del préstamo variable en progresión aritmética y geométrica.
- Calcular el cuadro de amortización para los préstamos variables en progresión aritmética y geométrica
- Distinguir un préstamo francés de un préstamo variable en progresión aritmética.
- Comprender y distinguir el contrato de leasing de otros contratos.
- Explicar los cálculos del coste de arrendamiento financiero, así como de los diferentes elementos que intervienen en el mismo.
- Confeccionar en una hoja de cálculo un cuadro de amortización de un leasing.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Concepto de préstamo.
- Tipos de préstamos variables: progresión aritmética y geométrica.
- Estudio particular de cada préstamo.
- Cálculo del cuadro de amortización para cada tipo de préstamo.
- Concepto de leasing.
- Clases de leasing.
- Ventajas y desventajas del leasing con respecto a otros tipos de contratos.
- Cálculo del cuadro de amortización de un leasing.

2.2. Contenidos procedimentales

- Explicación de cada uno de los elementos que intervienen en los préstamos variables en progresión aritmética y geométrica.
- A partir de unos datos, calcular para un préstamo en progresión geométrica: la anualidad, el interés, la cuota de amortización y el capital pendiente para un vencimiento determinado.
- Elaboración de un cuadro de amortización para cada préstamo explicado.

- Explicación de las ventajas e inconvenientes entre un préstamo y un contrato de leasing.
- A partir de unos datos, realizar los cálculos que te permiten obtener el importe de las cuotas periódicas a pagar en un contrato de leasing.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Actitud favorable por entender los préstamos variables en progresión aritmética y geométrica.
- Interés por estar informado de las ventajas fiscales del contrato de leasing.
- Ser capaz de comprender las diferencias entre un préstamo y un contrato de leasing.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión.

EL profesor intenta averiguar los conocimientos previos que poseen los alumnos con respecto al arrendamiento financiero, realizando una pregunta:

- Una empresa de reciente creación no dispone de los recursos propios con los que afrontar una inversión y por su escaso asentamiento no consigue que las entidades financieras le concedan el préstamo que necesita. ¿Podrías plantear alguna alternativa que permita solucionar el problema?

2. Actividades de desarrollo – se realizan en diez sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de préstamos y su posterior exposición en la pizarra.

Resolución de ejercicios prácticos de los diferentes tipos de préstamos variables en progresión geométrica

- Sabiendo que nos vamos a comprar un piso de 50 m² con un valor de adquisición de 150.000 euros, a pagar en 35 años, a un tipo de interés del 5% anual, y una incremento de un 2%. Anual. Se pide el cálculo por el préstamo variable en progresión geométrica:
 - La anualidad anual.
 - El cuadro de amortización de los primeros 3 años.
- Diferenciación entre el préstamo francés y el préstamo variable en progresión aritmética.
- Análisis de las ventajas e inconvenientes de un préstamo con respecto a un leasing.
- Si una sociedad de leasing firma un contrato para el arrendamiento financiero de una maquinaria, en el que se conoce el precio de la maquinaria, la rentabilidad que se pretende, la periodicidad de las cuotas, y el valor de opción de compra. Calcular la cuantía de los pagos.

- El recurso que se utiliza es la pizarra, fotocopias, libros complementarios, hojas de cuadros de amortización elaborados.
- Se realiza en el aula polivalente
- La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno y la corrección de los ejercicios la realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de desarrollo – se realiza en una sesión:

Confección en una página de cálculo de un cuadro de amortización de un leasing.

- El recurso que se utiliza es un ordenador con una hoja de cálculo.
- Se realiza en el aula de informática.
- Los alumnos realizan individualmente en la hoja de cálculo el cuadro de amortización del leasing con la ayuda del profesor.

4. Actividad de síntesis – se realiza en una sesión:

Realización de un esquema con todas las fórmulas necesarias para la obtención de los elementos de los préstamos variables en progresión aritmética y geométrica que hemos visto en esta unidad didáctica.

- Los recursos que se utilizan son el cuaderno del alumno.
- Se realiza en el aula de informática.
- La confección del esquema se realiza individualmente con la finalidad de repasar todo lo visto en esta unidad didáctica.

5. Actividad de evaluación – se realiza en una sesión:

Realización de un examen práctico en el que se calcularán:

- Las variables de un préstamo francés fraccionado, en el que se aportará una cantidad adicional y habrá una revisión del tipo de interés.
- Las variables de un tipo de préstamo variable en progresión geométrica.
- Un cuadro de amortización de un contrato de leasing.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de los préstamos variables y del leasing en el segundo trimestre del año, durante 14 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación.

- Describir las variables fundamentales de un préstamo variable en progresión geométrica.
- Que sepan calcular la anualidad, el interés y la cuota de amortización de los préstamos variables en progresión aritmética y geométrica.
- Conocer las diferentes modalidades de leasing que existen en el mercado y en qué casos se utiliza cada una de ellas.

- A partir del valor de adquisición, la duración del contrato, el valor de la opción de compra, el tipo de interés confeccionar una hoja de cálculo para la obtención del cuadro de amortización de un leasing.

Unidad didáctica 10:

EMPRÉSTITO

Justificación:

- El contenido de esta unidad está relacionada con las capacidades terminales 4 y 5.
- Se trata de que los alumnos conozcan que el empréstito no es más que partes alícuotas de la deuda que el prestatario (quien emite las obligaciones) se compromete a devolver a cada uno de los prestamistas (quienes compran las obligaciones) junto con los intereses correspondientes y con arreglo a unas condiciones previamente establecidas.

1. Objetivos didácticos:

- Entender el concepto de empréstito.
- Conocer los diferentes tipos de empréstitos que existen.
- Identificar los aspectos básicos de la normativa mercantil sobre la emisión y procedimiento de los empréstitos.
- Explicar las variables que intervienen en las operaciones de empréstitos en sus distintas modalidades.
- Analizar los dos métodos que existen para la elaboración de un cuadro de amortización de un empréstito.
- Comprender la elaboración de un cuadro de amortización para los diferentes empréstitos existentes.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Concepto de empréstito.
- Valor nominal, de emisión y de reembolso. Prima de emisión y de reembolso.
- Elementos que intervienen en los empréstitos.
- Clasificación de los empréstitos: básico, con prima de amortización constante y variable, con cupón fraccionado, con lotes constantes y variables y con intereses acumulados o cupón cero.
- Métodos para resolver un cuadro de amortización de un empréstito.

- Estudio particular de cada empréstito.
- Cálculo del cuadro de amortización de cada empréstito.

2.2. Contenidos procedimentales:

- Diferenciación de los elementos personales, formales y las obligaciones de un empréstito.
- Conocimiento de la terminología que se utiliza habitualmente al tratar temas de empréstitos.
- Análisis de las diferentes formas de empréstitos desde el punto de vista de su amortización..
- Elaboración de un cuadro de amortización de un empréstito con lotes variables.
- Diferenciación entre un empréstito con cupón fraccionado y de otro empréstito con cupón cero.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Valorar la emisión de un empréstito en su justa medida como forma de financiación de la empresa.
- Interés por estar bien informado de los tipos de empréstitos que existen en el mercado.
- Ser capaz de comprender las diferencias entre los diferentes tipos de empréstitos.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

EL profesor intenta averiguar los conocimientos previos que poseen los alumnos sobre la emisión de deuda pública del Estado, realizando algunas preguntas:

- *Si ves en la televisión el anuncio de la emisión de un empréstito de obligaciones del Estado a un determinado tipo de interés, ¿puedes apreciar si se trata de una oferta atractiva para el inversor?*
- *¿Sabéis la diferencia entre un bono y una obligación?*

2. Actividades de desarrollo – se realizan en trece sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de préstamos y su posterior exposición en la pizarra.

Resolución de ejercicios prácticos de los diferentes tipos de empréstitos: normal, cupón fraccionado, lotes, prima de amortización y cupón cero.

- Obtención del cupón de un empréstito, sabiendo el valor nominal de un título y el tipo de interés que ofrece el empréstito.

- Análisis de un empréstito normal por el método del residuo y por el método del redondeo.
- Se emite un empréstito formado por 100.000 títulos de 100 euros nominales cada uno para ser amortizado en 10 años por medio de anualidades constantes y postpagables y con abono de intereses al 5% anual. Determinése:
 - # Anualidad que amortiza el empréstito
 - # Títulos que se amortizan en el quinto sorteo
 - # Total de títulos amortizados al final del octavo año.
 - # Títulos vivos al comenzar el quinto período.
- El recurso que se utiliza es la pizarra, calculadora científica fotocopias, libros complementarios y hojas de cuadro sde amortización elaborados.
- Se realiza en el aula polivalente
- La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección *de los ejercicios la realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.*

3. Actividad de consolidación – se realiza en una sesión:

Búsqueda por Internet de la emisión de un empréstito e identificar la duración, el valor nominal si es emitido a la par o no, la forma de pago del cupón y el tipo de interés que se ofrece.

- El recurso que se utiliza es un ordenador con conexión a Internet
- Se realiza en el aula de informática.
- La búsqueda por Internet se realiza individualmente, con su posterior análisis en grupos de 3 alumnos, estando siempre supervisados por los alumnos.

4. Actividad de síntesis – se realiza en una sesión:

Realización de un esquema con todas las fórmulas necesarias para la obtención de los elementos de los diferentes empréstitos que hemos visto en esta unidad didáctica.

- Los recursos que se utilizan son el cuaderno del alumno.
- Se realiza en el aula de informática.
- La confección del esquema se realiza individualmente con la finalidad de repasar todo lo visto en esta unidad didáctica.

5. Actividad de evaluación – se realiza en una sesión:

El examen consta de dos partes:

- Explicar lo que es un empréstito con amortización seca.
- Elaborar el cuadro de amortización del empréstito con cupón trimestral por el método del redondeo.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de los préstamos en el segundo trimestre del año, durante 17 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación:

- Saber calcular el número de títulos vivos de un empréstito normal por el método del valor residuo o el capital pendiente de amortizar en un año cualquiera.
- Explicar que es el valor de emisión de un empréstito y diferenciarlo de su valor nominal o de su valor de reembolso.
- Calcular la anualidad que amortiza un empréstito con lotes variables por el método del redondeo y el número de títulos que permite amortizar cada año.
- Realizar el cuadro de amortización de un empréstito con cupón fraccionado.

Bloque 3: Procesos de inversión y financiación internacional.

Unidad didáctica 11:

EVALUACIÓN Y SELECCIÓN DE INVERSIONES.

Justificación:

- El contenido de esta unidad didáctica está relacionada con las capacidades terminales 1,3 y 5.
- En esta unidad se pretende que el alumno sepa si un proyecto de inversión sería rentable ponerlo en marcha.

1. Objetivos didácticos:

- Entender el significado financiero de inversión.
- Identificar los elementos esenciales para valorar un proyecto de inversión
- Conocer los diferentes proyectos de inversión.
- Distinguir entre criterios estáticos y criterios dinámicos para la selección de inversiones.
- Analizar las ventajas e inconvenientes del criterio del VAN y del criterio del TIR.
- Entender la discrepancia de resultados entre el VAN y el TIR, cuando seleccionamos de entre varias inversiones.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales

- Concepto de inversión.
- Elementos de la inversión
- Tipos de inversión.

- Criterios estáticos y dinámicos para seleccionar una inversión.
- Discrepancia de resultados entre el criterio del Valor Actual Neto y de la Tasa Interna de Rentabilidad.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Explicación del significado financiero de la inversión.
- Diferenciación entre los criterios estáticos y los criterios dinámicos para la selección de inversiones.
- Análisis de las ventajas e inconvenientes de los proyectos de inversión
- Análisis de la discrepancia de resultados entre el Valor Actual Neto y la Tasa Interna de Rentabilidad, cuando seleccionamos de entre varios proyectos de inversión.

2.3. Contenidos actitudinales:

- Aprender a decidir entre varios proyectos de inversión que se planteen simultáneamente.
- Interés por estar bien informado si un proyecto de inversión es rentable o no.

3. Actividades.

1. Actividad de recuperación – en una sesión:

En esta sesión se realiza la recuperación de la segunda evaluación, por la en el examen de recuperación entrará todo lo visto anteriormente.

2. Actividad de conocimientos previos – una sesión:

El profesor realiza diversas preguntas a los alumnos para ver los conocimientos previos que poseen con respecto a los proyectos de inversión.

- *Si eres el director de una agencia de viajes y tienes que hacer una inversión en equipamiento informático para la venta automática de billetes, ¿podrías saber si resultaría rentable?*

3. Actividad de desarrollo – se realiza en tres sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica y su posterior explicación en la pizarra.

Ejemplos de ejercicios prácticos a resolver:

- Distinción entre la corriente de cobros y pagos y la corriente entre ingresos y gastos.
- Comparación entre dos proyectos de inversión para analizar cual es más rentable, conociéndose el desembolso inicial de cada proyecto, el tiempo que pensamos que en cada proyecto será viable, la tasa de actualización y los flujos netos de caja de cada período.

- Si existen varios proyectos de inversión para evaluar y al valorarlos se obtienen discrepancias. ¿Cuál es el más fiable o cuál de ellos se tiene que utilizar?
 - Los recursos que se utilizan son la calculadora científica, pizarra y fotocopias.
 - Se realiza en el aula polivalente.
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios los realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

4. Actividad de consolidación – se realiza en una sesión

Realizar un trabajo en grupos de 2 alumnos que consiste en la elección de un negocio que podría funcionar en el entorno en el que vive el alumno, especificando el desembolso inicial que habría que realizar en el momento de constitución, el tiempo que pensáis que funcionaría dicho negocio y los cobros y pagos que se obtendrían durante la duración del proyecto.

Una vez elegido el negocio se procederá a actualizar el flujo neto de caja al momento inicial para determinar si nuestro proyecto de inversión es viable o no.

- El recurso que se utiliza es la calculadora científica, folios, y apuntes.
- Se realiza en el aula de polivalente.
- El trabajo de la elección del negocio y su viabilidad se realizará en grupos de 2 alumnos que luego se entregará al profesor para que los califique.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de las rentas constantes y fraccionadas el 3er. trimestre del año, durante 6 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación.

- Conocer cuáles son las características que se deben conocer de una inversión para poder evaluarla.
- Aprender a decidir entre varios proyectos de inversión que se plantean simultáneamente.
- Explicar el motivo por el cual se utiliza la corriente de cobros y pagos y no la corriente de ingresos y gastos para saber si un proyecto de inversión es rentable o no.
- Ser capaz de tomar una decisión en caso de que al aplicar el modelo del Valora Actual Neto y la Tasa Interna de Rentabilidad se obtengan diferentes resultados a la hora de acometer una inversión.

Unidad didáctica 12:

FUENTES DE FINANCIACIÓN INTERNA Y EXTERNA.

Justificación:

- El contenido de esta unidad está relacionada con las capacidades terminales 1, 3, 4 y 5.
- Se trata de que los alumnos conozcan las diferentes maneras de obtener dinero, ya sea para comprar una maquinaria o para comprar mercaderías para ejercer la actividad.

1. Objetivos didácticos.

- Identificar las fuentes de financiación externa para financiar el activo no corriente y el activo corriente.
- Identificar las fuentes de financiación interna.
- Explicar las letras de favor.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Fuentes de financiación del activo no corriente: préstamo, empréstito, leasing, renting y ampliación de capital.
- Fuentes de financiación del activo corriente: crédito comercial, descuento de efectos, crédito bancario y el factoring.
- Tipos de autofinanciación.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Diferenciación entre una fuente de financiación interna y una fuente de financiación propia.
- Cálculo de la liquidación trimestral de una línea de crédito bancario.
- Búsqueda por Internet las diferencias que puedan existir entre un préstamo y un crédito bancario.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Interés por estar bien informado de los diferentes tipos de financiación que existen en el mercado.
- Actitud crítica ante una empresa que desde hace un año no reparte dividendos a los accionistas.

3. Actividades:

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

EL profesor intenta averiguar los conocimientos previos que poseen los alumnos, realizando algunas preguntas:

- Si un proveedor te ofrece la posibilidad de que si pagas al contado se descontará un 20%, ¿se consideraría el descuento por pronto pago como una fuente de financiación?

2. Actividades de desarrollo – se realizan seis sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de préstamos y su posterior exposición en la pizarra.

Resolución de ejercicios prácticos de las diferentes fuentes de financiación y de análisis de financiación.

- Cálculo de los derechos de suscripción que le corresponden a un accionista que posee 50 acciones antiguas, y la proporción es de 5 antiguas por una nueva acción.
- Una vez calculado el número de derechos del accionista anterior, determinar el valor del derecho de suscripción.
- A partir del extracto de la cuenta de crédito, calcular la comisión de disponibilidad.
 - El recurso que se utiliza es la pizarra, fotocopias, y libros complementarios.
 - Se realiza en el aula polivalente
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios la realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de síntesis – se realiza en una sesión:

Realización de un resumen de todas las fuentes de financiación internas y externas que hemos estudiado en esta unidad didáctica.

- Los recursos que se utilizan son el cuaderno del alumno.
- Se realiza en el aula de informática.
- La confección del resumen se realiza individualmente con la finalidad de repasar todo lo visto en esta unidad didáctica.

4. Actividad de evaluación – en una sesión:

El examen consta de dos partes:

- Primera parte: calcular el Valor Actual Neto de un proyecto de inversión para determinar si es rentable o no el proyecto.
- Segunda parte: explicar las ventajas e inconvenientes de la autofinanciación de enriquecimiento.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de los préstamos en el 3er trimestre del año, durante 9 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación.

- Calcular el importe del derecho de suscripción en una ampliación de capital.
- Analizar las ventajas e inconvenientes de la financiación interna.
- Explicar en qué consiste el factoring

Unidad didáctica 13:

ANÁLISIS FINANCIERO DE LA INVERSIÓN.

Justificación:

- El contenido de esta unida didáctica está relacionada con las capacidades terminales 1,3 y 5.
- En esta unidad se pretende que el alumno sepa analizar las masas patrimoniales del balance.

1. Objetivos didácticos:

- Entender el concepto de período medio de maduración económica y financiera, interpretarlo y calcularlo por el método de las rotaciones.
- Calcular el fondo de maniobra de una empresa, sabiendo el balance de situación de dicha empresa.
- Analizar el umbral de rentabilidad, su significado y su aplicación.
- Conocer, interpretar y aplicar correctamente los ratios financieros para interpretar las masas patrimoniales del balance de situación

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales

- Período medio de maduración económica y financiero.
- Fondo de maniobra o de rotación.
- Umbral de rentabilidad.
- Ratios financieros.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Comparación del período medio de maduración económico y del tiempo que se tarda en pagar al proveedor, para determinar si hay que recurrir a la financiación externa.
- Cálculo de los ratios de liquidez y solvencia, para conocer si la empresa tiene suficientes recursos financieros o por el contrario necesita recurrir a la financiación externa.
- Identificación del número de unidades que debería de vender la empresa para obtener beneficio.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Ser capaz de comprender si una empresa necesita liquidez a corto plazo viendo el balance de situación.
- Preocupación por entender el ciclo del ejercicio económico de una empresa industrial y de una empresa comercial.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – una sesión:

El profesor pregunta a los alumnos las siguientes preguntas, para ver los conocimientos previos que poseen con respecto a los proyectos de inversión:

- ¿Qué diferencia pensáis que existe entre liquidez y solvencia? Poner ejemplos si conocéis la solución.

2. Actividad de desarrollo – se realiza en cuatro sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica y su posterior explicación en la pizarra.

Ejemplos de ejercicios prácticos a resolver:

- Localización del balance de situación de una empresa real y realizar un análisis económico y financiero de dicha empresa.
- Dados los datos del pasivo monetario y activo monetario, calcular el fondo de maniobra.
 - Los recursos que se utilizan son la calculadora científica, pizarra y fotocopias.
 - Se realiza en el aula polivalente.
 - La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios los realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de consolidación – se realiza en una sesión:

Búsqueda en la página www.registradores.com empresas del mismo sector y solicitar las cuentas anuales de alguna empresa inscrita no excesivamente grande (si puede ser conocida por el alumno), y realizar un análisis financiero de los ratios de liquidez, solvencia y endeudamiento.

Debate en clase de los ratios obtenidos en cada una de las empresas del mismo sector.

- El recurso que se utiliza es la calculadora científica, folios, apuntes, libros de consulta y un ordenador con conexión a Internet.
- Se realiza en el aula de informática
- Los alumnos realizarán el supuesto práctico en grupos de 2 alumnos y después se debatirá por el grupo clase, siempre con la supervisión del profesor.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de las rentas constantes y fraccionadas el tercer trimestre del año, durante 6 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación.

- Identificar los diferentes plazos del ciclo del ejercicio económico de una empresa industrial.
- Comprender el significado financiero de fondo de maniobra o fondo de rotación.
- A partir de un balance de situación, calcular el ratio de endeudamiento a corto plazo que tiene la empresa.

Bloque 4: Gestión administrativa de tesorería

Unidad didáctica 14:

PRESUPUESTO DE TESORERÍA

Justificación:

- El contenido de esta unidad está relacionada con las capacidades terminales 1 y 5.
- Se trata de que los alumnos conozcan el equilibrio entre las entradas y salidas de caja, es decir, el equilibrio de los flujos de tesorería, y de sus respectivas correcciones.

1. Objetivos didácticos:

- Identificar los elementos que intervienen en el presupuesto de tesorería.
- Elaborar un presupuesto de tesorería.
- Conocer los mecanismos que permiten corregir los desequilibrios de liquidez que se puedan presentar.
- Confeccionar un presupuesto de tesorería en una hoja de cálculo.

2. Contenidos.

2.1. Contenidos conceptuales.

- Los flujos de tesorería
- Características del presupuesto de tesorería.
- El equilibrado de tesorería.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Interpretación de los datos proporcionados por el presupuesto de tesorería.
- Confección de cuadros de presupuestos de tesorería, relativos a períodos mensuales y trimestrales.
- Exposición de los distintos mecanismos que se pueden adoptar para solucionar los desequilibrios presupuestarios de la tesorería.
- Conocidos los cobros y pagos de tesorería, elaborar en una hoja de cálculo un presupuesto de tesorería.

2.3. Contenidos actitudinales.

- Interés por estar bien informado de cómo solucionar una falta temporal de liquidez.
- Aprecio por la pulcritud y exactitud al cumplimentar el presupuesto de tesorería.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – se realiza en una sesión:

El profesor intenta averiguar los conocimientos previos, que poseen los alumnos, realizando alguna pregunta:

- ¿En las empresas pueden aparecer importantes oscilaciones de tesorería de un mes a otro, ¿serías capaz de prever esta estacionalidad de los flujos y establecer algún mecanismo para corregirla?

2. Actividades de desarrollo – se realizan en tres sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de préstamos y su posterior exposición en la pizarra.

Resolución de ejercicios prácticos de las diferentes fuentes de financiación y de análisis de financiación.

- Realización de un presupuesto de tesorería una vez conocidos los cobros y pagos previstos que se van a realizar en los próximos meses.

Corrección de los ejercicios y resolución de dudas que puedan surgir.

- El recurso que se utiliza es la pizarra, calculadora científica, fotocopias y libros complementarios.
- Se realiza en el aula polivalente
- La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno y la corrección de los ejercicios la realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de evaluación – se realiza en una sesión:

El examen consta de dos partes:

- Primera parte: se realizará un análisis patrimonial de un balance mediante ratios
- Segunda parte: se confeccionará un presupuesto de tesorería.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de los préstamos en el 3er trimestre del año, durante 5 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación.

- Elaborar un presupuesto de tesorería para un período determinado y corregir los desajustes que puedan producirse en caso de déficit o superávit.
- Explicar cómo se soluciona una falta temporal de liquidez.
- Explicar en qué se invertirá el exceso temporal de liquidez

Unidad didáctica 15:

MEDIOS DE PAGO Y GESTIÓN DE TESORERÍA

Justificación:

- El contenido de esta unidad está relacionada con las capacidades terminales 2 y 5.
- La empresa queda obligada a pagar al proveedor el precio acordado como contraprestación de las mercancías recibidas y a su vez la empresa queda obligada a cobrar al cliente el precio acordado por las mercancías vendidas.
- Con los contenidos desarrollados en esta unidad, el alumno estará preparado para reconocer y saber utilizar los distintos instrumentos de cobro y de pago al contado y a crédito que existen en las operaciones de compras y ventas.

1. Objetivos didácticos:

- Identificar los medios de cobro y pago que más se utilizan en las operaciones de compraventa.
- Conocer y manejar la normativa que regula los medios de cobro y pago con el fin de cumplir los requisitos establecidos legalmente.
- Cumplimentar correctamente y con pulcritud los distintos documentos existentes para el cobro y el pago.
- Efectuar el seguimiento y el control de los cobros y los pagos; registrar y archivar la documentación de forma eficaz para localizarla fácilmente cuando sea necesario, en soporte convencional e informático.
- Realizar correctamente la emisión de los documentos de cobro y pago y la cumplimentación de los libros y registros de tesorería.
- Elaborar una hoja de cálculo para obtener el saldo deudor o acreedor de los libros de caja y de banco.

2. Contenidos

2.1. Contenidos conceptuales.

- El proceso de cobro y pago.
- Formas de pago y cobro: El pago en efectivo, el cheque, el recibo, la transferencia bancaria, el giro postal, tarjeta bancaria, el pagaré, letra de cambio y recibo domiciliado.
- Registro, seguimiento y control de cobros y pagos: libro de caja, libro de banco, efectos comerciales a cobrar, efectos comerciales a pagar, libro de clientes y proveedores.

2.2. Contenidos procedimentales.

- Análisis de los efectos que se derivan para la empresa el pago al contado y el pago aplazado.
- Realización de un esquema que contemple todos los medios de cobro y pago, con especial atención al rol que desempeñan cada una de las personas que figuran en el documento.
- Análisis de la legislación sobre el pagaré y la letra de cambio, identificando los procedimientos para ejercitar distintas acciones sobre éstos como, emisión, transmisión, aval, pago, protesto...etc.
- Complimentación y supervisión de los distintos libros auxiliares: caja, banco, clientes, proveedores, efectos comerciales a cobrar y a pagar.
- Elaboración de una hoja de cálculo para la obtención del saldo deudor o acreedor en los libros de caja y banco.

3.3. Contenidos actitudinales:

- Aprecio de la pulcritud en los documentos referentes al proceso de cobro y pago.
- Valoración de la importancia de la exactitud a la hora de determinar el vencimiento de los documentos de cobro y pago.

3. Actividades.

1. Actividad de conocimientos previos – una sesión:

El profesor intenta averiguar los conocimientos previos que poseen los alumnos en el pago a plazos, y para ello les pregunta:

- Si compramos un coche a plazos, determinar las diferentes formas de pago aplazado.

2. Actividad de desarrollo – se realiza en cuatro sesiones:

Entrega de fotocopias de los contenidos teóricos de la unidad didáctica de formas de pago y su posterior explicación.

Utilización de diferentes ejemplos para indicar las modalidades de pago al contado y aplazado, libros de control y gestión de tesorería, y cuentas corrientes:

Ejemplos que vamos a realizar:

- Análisis de la legislación vigente que regula la letra de cambio de pago y el pagaré y referente a las acciones cambiarias: endoso, aceptación y aval, vencimiento de pago y acciones frente el impago.
- Estudio del rayado de los libros auxiliares de caja y bancos y procedimiento de complimentación.
- Registro y control del vencimiento en los libros auxiliares de proveedores y efectos comerciales a pagar.

- Los recursos que se utilizan son la calculadora científica, pizarra y fotocopias.

- Se realiza en el aula polivalente.
- La resolución de los ejercicios la realiza individualmente cada alumno, y la corrección de los ejercicios los realiza el profesor dirigiéndose a todo el grupo aula.

3. Actividad de desarrollo – se realiza en una sesión

Explicación de una hoja de cálculo (Excel) para la obtención del saldo deudor o acreedor en los libros de caja y banco.

- El recurso que se utiliza es un ordenador donde se encuentre instalada una hoja de cálculo.
- Se realiza en el aula de informática.
- La hoja de cálculo para la obtención del saldo deudor o acreedor en los libros de caja y banco la realizan los alumnos con la explicación, ayuda y supervisión del profesor.

4. Actividad de consolidación – en una sesión:

Elaboración de un informe en que conste el procedimiento a seguir en caso de impago de una letra de cambio, con indicación de las formalidades a seguir, el plazo para realizarlas, y especificación de los gastos notariales y bancarios en que se incurran.

- El recurso que se utiliza es un ordenador con conexión a Internet.
- Se realiza en el aula de informática.
- La realizan los alumnos en grupos de 2 personas, que posteriormente entregarán al profesor para su corrección.

5. Actividad de evaluación – en una sesión:

Realización un examen práctico que tendrá dos partes:

- Primera parte del examen se cumplimentará un cheque, una transferencia bancaria, un giro postal, un pagaré y una letra de cambio.
- Segunda parte del examen se cumplimentará los libros auxiliares: de caja, banco, clientes, proveedores, efectos comerciales a cobrar y efectos comerciales a pago.

6. Actividad de recuperación – en una sesión:

- Se trata de recuperar lo que le quede a cada alumno suspendido.

4. Temporalización.

Se impartirá la unidad didáctica de medios de cobro y pago se imparte en el 3er. trimestre del año, durante 9 sesiones de 55 minutos.

5. Criterios de evaluación.

- Explicar las ventajas e inconvenientes que supone para la empresa el pago al contado y el pago aplazado.

- En un supuesto en el que se proponen operaciones de compra convenientemente caracterizadas comprobar que los datos que aparecen en los documentos de pago generados, son correctos.
- Cumplimentar cheques, recibos, transferencias bancarias, pagarés y letras de cambio de distintas operaciones que supongan pagos al contado y aplazados.
- Solucionar casos prácticos de registro en los libros de caja y banco.
- Cumplimentar el libro auxiliar de control de clientes, proveedores, efectos comerciales a cobrar y a pagar.