

■ Unidades de aprendizaje

UNIDAD DE APRENDIZAJE N°:	1	Duración:	20h
<i>ACTIVOS FINANCIEROS COMO FORMAS DE INVERSIÓN</i>			
Objetivo específico			
<p>Logro de las siguientes capacidades:</p> <p>C1: Analizar las características de los productos y servicios de inversión, realizando una adecuada elección.</p> <p>C2: Analizar las características de los activos financieros y los procedimientos de emisión, contratación, amortización y/o liquidación de los mismos realizando los cálculos generados.</p>			
Criterios de evaluación		Contenidos	
<p>Se comprobarán los siguientes resultados de aprendizaje:</p>		<p>1. Los Activos Financieros como formas de Inversión.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Renta Fija y Renta Variable. – Depósitos a plazo. – Títulos de Renta Fija. – Rentabilidad de los Títulos de Renta Fija. – Concepto de Títulos de Renta Variable. – Los Mercados de Títulos de Renta Variable. – Acciones. Valor de Acciones. Dividendos. Derechos de Suscripción. – Rentabilidad de los Títulos de Renta Variable. – Deuda Pública y Deuda Privada. – Valores o Fondos Públicos. – Características de los Valores de Deuda Pública. – Clasificación de la Deuda Pública. – Letras del Tesoro. – Pagarés del Tesoro. – Obligaciones y Bonos Públicos. – Obligaciones y Bonos Privados. – Warrants. – Fondos de Inversión. – Características. – Finalidad de los Fondos de Inversión. – Valor de Liquidación. – La Sociedad Gestora. – La Entidad Depositaria. 	
<p style="background-color: #00FFFF; padding: 2px;">Conocimientos</p> <p>CE1.1 Explicar el tipo de garantías requeridas en cada producto y servicio de inversión.</p> <p>CE2.1 Identificar las normas fundamentales que regulan el funcionamiento de los mercados financieros.</p> <p>CE2.2 Describir la organización de los mercados de activos financieros y especificar el tipo de entidades y organismos que intervienen en los mismos.</p> <p>CE2.3 Explicar la función de los activos financieros como formas de inversión y como fuentes de financiación.</p> <p>CE2.4 Clasificar los activos financieros utilizando como criterios el tipo de renta que generan, la clase de entidad emisora y los plazos de amortización.</p> <p>CE2.5 Describir y precisar los parámetros que definen la emisión de los distintos tipos de activos financieros e identificar los sujetos que intervienen en cada caso.</p> <p>CE2.6 Explicar la función de los intermediarios en los mercados financieros.</p> <p>CE2.7 Describir los procedimientos administrativos en la emisión, contratación, amortización y/o liquidación de activos financieros.</p> <p>CE2.8 Definir con precisión el concepto de derecho de suscripción.</p> <p>CE2.9 Definir con precisión el concepto de fondo de inversión y describir las características de sus distintas clases.</p>			
<p style="background-color: #FFD700; padding: 2px;">Destrezas cognitivas y prácticas</p> <p>CE1.2 A partir de la información facilitada sobre servicios o productos financieros de activo para una empresa, se solicita:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Analizar los procedimientos administrativos relativos a la contratación y seguimiento de los mismos. – Describir los documentos tipo. – Determinar la normativa aplicable en cada caso con precisión. <p>CE1.3 Interpretar el contenido de la normativa española y europea para el aseguramiento de la calidad en los procedimientos administrativos específicos.</p> <p>CE1.4 A partir de la información facilitada sobre determinados productos financieros de activo para la empresa, se solicita:</p>			

- Calcular los intereses devengados y los gastos y comisiones generados.
- Calcular el TAE.
- Especificar la forma de determinación y los plazos de liquidación y abono de intereses.
- Realizar un informe comparativo de las rentabilidades, ventajas e inconvenientes de cada una de las formas de ahorro o inversión propuestas.

CE2.10 A partir de la información facilitada sobre diferentes activos financieros para las empresas, se solicita:

- Interpretar su valor de cotización actual e histórica.
- Calcular los gastos y comisiones devengadas.
- Determinar el importe resultante en operaciones de compra - venta.
- Identificar su rentabilidad histórica.
- Especificar su grado de liquidez.
- Realizar un informe comparativo de las ventajas y desventajas de los mismos en relación con su adquisición como medio de inversión, y en especial de las rentabilidades esperadas y riesgos asumidos.
- Describir los documentos tipo para su contratación.
- Analizar los procedimientos administrativos relativos a su compra - venta.
- Realizar informes de los resultados obtenidos en la forma y plazos establecidos.

- Instituciones de Inversión Colectiva de carácter financiero.
- Instituciones de Inversión Colectiva de carácter no financiero.
- Productos de Futuros.
 - Conceptos.
 - Los FRA (Forward Rate Agreement).
 - Acuerdos de Tipos Futuros).
 - Los SWAPS (Permutas Financieras).
 - Opciones.

Habilidades personales y sociales

- Toma de decisiones en situaciones de incertidumbre.
- Análisis y síntesis de información compleja y diversa.
- Planificación y organización del trabajo y gestión del tiempo.
- Resolución de problemas.
- Liderazgo.
- Negociación y persuasión.

Estrategias metodológicas

- El formador/a apoyándose en el uso de las TICs y sus posibilidades, explicará el temario mediante presentaciones y esquemas, y para definir cada producto o servicio se elaborará conjuntamente con los alumnos/as **un glosario** financiero con los conceptos estudiados.
- *La utilización de los simuladores docentes constituyen una interesante herramienta de aplicaciones tecnológicas que permiten simular el comportamiento de una determinada realidad a través de las decisiones adoptadas por los estudiantes, sin coste económico real. En el ámbito de la dirección de empresas, se suelen utilizar los nombres de simuladores empresariales, simuladores de gestión, juegos de empresa o business games. Permiten un aprendizaje basado en la experiencia o aprendizaje experiencial, es decir se basa en la metodología "learning by doing" o aprender haciendo.*
- *El docente para dinamizar la clase, propondrá la resolución de **CRUCIGRAMAS. Instrucciones del Juego:** Este juego contable es a través de un pasatiempo que consiste en adivinar cierto número de palabras a partir de unas definiciones dadas, y escribir cada letra de la misma en un casillero blanco. las palabras serán los distintos instrumentos o activos financieros del mercado. Basados en una pista (definición), los estudiantes deben encontrar una palabra con un determinado número de letras, indicado por la cantidad de casillas en blanco. Cada respuesta se escribirá horizontalmente (de izquierda a derecha). Las líneas horizontales son llamadas también FILAS y las verticales llamadas COLUMNAS.*

- ACTIVIDAD 12: El docente facilitará los estados contables de una empresa, balance, cuentas de pérdidas y ganancias, y los alumnos/as en dos grupos deberán buscar información sobre productos financieros para invertir los excedentes de la empresa a través de medios telemáticos de entidades financieras y agencias y sociedades de valores. A continuación seleccionarán el mercado en el que quieren invertir, renta fija, variable, derivados o el servicio financiero más adecuado a las características identificadas siguiendo los estándares de calidad establecidos y especificando si lo hacen a corto, medio o largo plazo, y utilizando el enlace <http://www.edufinet.com/simuladores> se efectuarán los cálculos comparativos de los distintos productos financieros para invertir los excedentes de la empresa con la periodicidad señalada por la organización. Finalmente cada grupo elaborará un informe con la cartera seleccionada y a la vista de resultados se hará una puesta en común para comprobar qué grupo ha obtenido más beneficios en su inversión, y éste será el “ganador” del business game.
- Desarrollar las actividades utilizando los medios informáticos y de comunicación, observando los estándares de calidad de la organización y respetando las normas de prevención de riesgos laborales.

Medios

Aula con ordenadores para cada alumno y conectados en red con carpeta compartida, cañón de diapositivas y pizarra. Técnicas de cálculo financiero. Aplicaciones informáticas. Hoja de cálculo. Procesador de textos. Normativa en materia de prevención de riesgos laborales en cuanto a la disposición del puesto de trabajo, iluminación y posición ante el ordenador. Acceso a Internet. Simuladores y calculadora financieras.

Seguir los siguientes enlaces:

<http://www.edufinet.com/simuladores>

<http://www.ipyme.org/es-ES/DecisionEmprender/Paginas/Simula.aspx>

Legislación financiera básica. Operativa de productos y servicios financieros. Se dispondrá de los estados contables de la empresa, de los saldos y movimientos de las cuentas de la empresa, acta de constitución, liquidaciones de impuestos y de las condiciones de los productos financieros actuales de la empresa.

Se utilizará información actualizada sobre los parámetros y que definen los productos y/o servicios financieros existentes en el mercado.

Se utilizarán los datos históricos de los tipos de interés e informe de evolución y tendencias, la evolución de las rentabilidades de cada producto y mercado, la evolución de cotizaciones de los valores de bolsa, la evolución de valoración de las participaciones e informe de gestión de los fondos de inversión, los informes de las cotizaciones de las divisas de los productos, informes de calificación y ratings e informes de gastos y comisiones de los productos y de las operaciones.

Material fungible.