

DENOMINACIÓN DEL MÓDULO: Operaciones auxiliares de gestión de tesorería	
CÓDIGO DEL MÓDULO: 0448	HORAS DEL CURRÍCULO: 170 horas
PROFESOR/A RESPONSABLE: María Domeño Rayo	
FECHA DE LA PRUEBA 25 de abril 2023	

1	Resultados de aprendizaje y criterios de evaluación
	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica las organizaciones y entidades que operan en el sistema financiero, precisando las instituciones financieras bancarias y no bancarias, describiendo sus principales características. <ul style="list-style-type: none"> • Se han clasificado las organizaciones, entidades y tipos de empresas que operan en el sistema financiero español. • Se ha distinguido entre activos, mercados e intermediarios financieros. • Se han precisado las instituciones financieras bancarias y no bancarias y descrito sus principales características. • Se han diferenciado los distintos mercados dentro del sistema financiero español relacionándolos con los diferentes productos financieros que se emplean habitualmente en la empresa. • Se han relacionado las funciones principales de cada uno de los intermediarios financieros. • Se ha diferenciado entre Instituto de crédito oficial, la banca privada y los establecimientos financieros de crédito • Se ha identificado las instituciones que vigilan el sistema financiero. • Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada. <ul style="list-style-type: none"> • Se han explicado las características de los productos financieros de tipo pasivo. • Se han descrito las condiciones de una cuenta bancaria, a partir del análisis del documento contractual de apertura. • Se ha seleccionado la modalidad de cuenta que conviene para cada caso. • Se ha identificado las condiciones para conceder una operación de activo, las personas que inter vienen y su clasificación. • Se han explicado las similitudes y diferencias entre préstamo y crédito • Se ha analizado los documentos de pago vinculados a la cuenta corriente bancaria, el cheque y el pagaré. • Se han identificado los servicios básicos que nos ofrecen los intermediarios financieros bancarios y los documentos necesarios para su contratación. • Se han operado medios telemáticos de banca on-line y afines. • Efectúa cálculos financieros básicos identificando y aplicando las leyes financieras de capitalización simple y actualización simple. Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada. <ul style="list-style-type: none"> • Se ha calculado el interés simple de diversos instrumentos financieros. • Se han descrito las implicaciones que tiene el tiempo y el interés en este tipo de operaciones. • Se ha calculado la rentabilidad y coste financiero de algunos instrumentos financieros de inversión. • Se ha diferenciado entre las leyes financieras de capitalización simple de las de actualización simple. • Se ha calculado el descuento simple de diferentes instrumentos financieros. • Se han diferenciado las características de los distintos tipos de comisiones de los productos financieros. • Se ha liquidado una cuenta bancaria y una cuenta de crédito por el método hamburgués, de forma manual o mediante hoja de cálculo

- Se ha calculado el líquido de una negociación de efectos, de forma manual o mediante hoja de cálculo.
- **Aplica métodos de control de tesorería describiendo las fases del mismo.**
 - Se ha diferenciado los flujos de entrada y salida de tesorería: cobros y pagos y la documentación relacionada con éstos.
 - Se han ejecutado las operaciones del proceso de arqueo y cuadro de la caja y detectado las desviaciones.
 - Se han descrito las utilidades de un calendario de vencimientos en términos de previsión financiera.
 - Se ha cotejado la información de los extractos bancarios con el libro de registro del banco y el calendario de vencimientos.
 - Se ha identificado los elementos que intervienen en un presupuesto de tesorería.
 - Se ha relacionado el servicio de tesorería y el resto de departamentos, empresas y entidades externas.
 - Se han elaborado presupuestos de tesorería, tanto de forma manual como mediante hoja de cálculo.
 - Se han realizado propuestas para solucionar las situaciones de déficit y para rentabilizar los excesos de tesorería.
- **Efectúa cálculos financieros básicos identificando y aplicando las leyes financieras de capitalización compuesta. Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada.**
 - Se han identificado las diferentes variables que intervienen en la capitalización compuesta.
 - Se ha calculado el interés compuesto de diversos instrumentos financieros.
 - Se han descrito las implicaciones que tienen el tiempo y el tipo de interés en este tipo de operaciones.
 - Se ha diferenciado los conceptos de tanto nominal e interés efectivo o tasa anual equivalente.
 - Se ha realizado cálculos para valorar distintos capitales en momentos diferentes a su vencimiento.
 - Se ha analizado situaciones reales en las que se aplican las rentas financieras.
 - Se ha realizado cálculos para valorar productos financieros basados en las rentas fraccionadas.
 - Se ha identificado cuándo ha de aplicarse un tipo de interés efectivo con devengo inferior al año.
 - Se han diferenciado las variables que intervienen en las operaciones del préstamo.
 - Se ha identificado el tipo nominal, el efectivo y la TAE.
 - Se ha confeccionado el cuadro de amortización de préstamos por el sistema francés, utilizando la hoja de cálculo.
 - Se ha calculado de nuevo las variables de un préstamo cuando ha existido una alteración en las condiciones (cancelación, revisión del tipo de interés...)
 - Se ha efectuado los procedimientos de acuerdo con los principios de responsabilidad, seguridad y confidencialidad de la información.
- **Realiza los trámites de contratación, renovación y cancelación correspondientes a instrumentos de seguros básicos de financiación que se utilizan en la empresa, describiendo la finalidad de cada uno de ellos.**
 - Se ha identificado las utilidades de los productos de seguro para la empresa y los particulares.
 - Se han indicado en una póliza o contrato de seguro en una situación concreta los elementos personales: asegurador, tomador, asegurado y beneficiario. Y los elementos materiales: prima de seguro, riesgo, siniestro e indemnización.
 - Se ha establecido las diferencias entre seguros de daños y seguros de personas.

- Se ha diferenciado las distintas clases de seguro y la cobertura de cada uno de ellos atendiendo a su clasificación, diferenciando entre personales, patrimoniales, multirriesgo y planes de pensiones y de jubilación
- Se ha reconocido situaciones de infraseguro, sobreseguro y seguro pleno.
- Se ha efectuado los procedimientos de acuerdo con los principios de responsabilidad, seguridad y confidencialidad de la información.

2 Sistema de evaluación

La evaluación comprenderá una parte teórica y otra práctica:

Parte teórica sobre las Unidades de Trabajo con una ponderación del 40% de la calificación.

- Preguntas tipo test.

El tipo test constará de tres respuestas alternativas, una de ellas será verdadera. La respuesta errónea restará puntos.

Parte práctica con una aportación del 60% a la calificación final.

- Resolución de varios supuestos: Con una puntuación total de 6 puntos.

Para aprobar el módulo habrá que superar las dos partes, teórica y práctica. Nota mínima de 2 puntos en teoría y 3 puntos en práctica.

Se aprobará con una nota mínima de 5 sobre 10

3 Tipos de pruebas de evaluación

Material didáctico recomendado:

- Libro de texto: Operaciones auxiliares de gestión de tesorería. Edit McGraw Hill.

Modelo de prueba:

Preguntas tipo test, actividades y casos prácticos, similares a las que figuran en el libro de texto.

Supuestos prácticos para resolver sobre:

- El interés simple y el descuento bancario.
- Liquidación de cuentas corrientes y cuenta de crédito de forma manual.
- Libros registro de caja y bancos, de clientes/deudores y de proveedores/acreedores.
- Financiación del activo corriente y ratios.
- El interés compuesto y Rentas constantes.
- Cuadro de préstamos por diferentes sistemas.

4 Calendario de realización de las pruebas

Día: 25 abril 2023

Hora: 13:30h – 16:30h

Aula: B02

Duración: Máxima de 3 h.

5 Otros aspectos relacionados con el desarrollo de las pruebas

Materiales y recursos didácticos a utilizar:

Para los ejercicios de liquidación de cuentas y libros de registro se proporcionarán

impresos iguales a los utilizados en el libro.
El alumno debe traer calculadora y bolígrafo.

Unidades de Trabajo:

1. El sistema financiero español.
2. Operaciones bancarias de pasivo, de activo y de servicios.
3. El interés simple y el descuento bancario.
4. Operaciones de cobros y pagos. Libros auxiliares de registro.
5. Previsión de tesorería. Los presupuestos.
6. El interés compuesto y las rentas constantes.
7. Operaciones con préstamos y leasing.
8. Entidades de seguros y sus operaciones.

6 Aclaración de las dudas de los aspirantes sobre el desarrollo de las pruebas

Si después de leer este documento se siguen teniendo dudas sobre el desarrollo de la prueba, estas podrán ser aclaradas en la sesión informativa de este módulo que se llevará a cabo a las 14:15h del día 16 de marzo de 2023 en el aula B02.