

OPERACIONES AUXILIARES DE GESTIÓN DE TESORERÍA.

IES FUENTE FRESNEDO

SESIÓN INFORMATIVA SOBRE LA PRUEBAS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE TÉCNICO Y TÉCNICO SUPERIOR EN FORMACIÓN PROFESIONAL.

a. Resultados de aprendizaje y criterios de evaluación asociados.

RA1. Aplica métodos de control de tesorería describiendo las fases del mismo.

- a) Se ha descrito la función y los métodos del control de la tesorería en la empresa.
- b) Se ha diferenciado los flujos de entrada y salida de tesorería: cobros y pagos y la documentación relacionada con éstos.
- c) Se han cumplimentado los distintos libros y registros de tesorería.
- d) Se han ejecutado las operaciones del proceso de arqueo y cuadro de la caja y detectado las desviaciones.
- e) Se ha cotejado la información de los extractos bancarios con el libro de registro del banco.
- f) Se han descrito las utilidades de un calendario de vencimientos en términos de previsión financiera.
- g) Se ha relacionado el servicio de tesorería y el resto de departamentos, empresas y entidades externas.
- h) Se han utilizado medios telemáticos, de administración electrónica y otros sustitutivos de la presentación física de los documentos.
- i) Se han efectuado los procedimientos de acuerdo con los principios de responsabilidad, seguridad y confidencialidad de la información.

RA2. Realiza los trámites de contratación, renovación y cancelación correspondientes a instrumentos financieros básicos de financiación, inversión y servicios de esta índole que se utilizan en la empresa, describiendo la finalidad de cada uno ellos.

- a) Se han clasificado las organizaciones, entidades y tipos de empresas que operan en el Sistema Financiero Español.
- b) Se han precisado las instituciones financieras bancarias y no bancarias y descrito sus principales características.
- c) Se han diferenciado los distintos mercados dentro del sistema financiero español relacionándolos con los diferentes productos financieros que se emplean habitualmente en la empresa.
- d) Se han relacionado las funciones principales de cada uno de los intermediarios financieros.
- e) Se han diferenciado los principales instrumentos financieros bancarios y no bancarios y descrito sus características.

- f) Se han clasificado los tipos de seguros de la empresa y los elementos que conforman un contrato de seguro.
- g) Se han identificado los servicios básicos que nos ofrecen los intermediarios financieros bancarios y los documentos necesarios para su contratación.
- h) Se ha calculado la rentabilidad y coste financiero de algunos instrumentos financieros de inversión.
- i) Se han operado medios telemáticos de banca on-line y afines.
- j) Se han cumplimentado diversos documentos relacionados con la contratación, renovación y cancelación de productos financieros habituales en la empresa.

RA3. Efectúa cálculos financieros básicos identificando y aplicando las leyes financieras correspondientes

- a) Se ha diferenciado entre las leyes financieras de capitalización simple y actualización simple.
- b) Se ha calculado el interés simple y compuesto de diversos instrumentos financieros.
- c) Se ha calculado el descuento simple de diversos instrumentos financieros.
- d) Se han descrito las implicaciones que tienen el tiempo y el tipo de interés en este tipo de operaciones.
- e) Se han diferenciado los conceptos del tanto nominal e interés efectivo o tasa anual equivalente.
- f) Se han diferenciado las características de los distintos tipos de comisiones de los productos financieros más habituales en la empresa.
- g) Se han identificado los servicios básicos que ofrecen los intermediarios financieros bancarios y los documentos necesarios para su contratación.
- h) Se ha calculado la anualidad correspondiente a una renta constante.

RA4. Efectúa las operaciones bancarias básicas interpretando la documentación asociada.

- a) Se han liquidado una cuenta bancaria y una de crédito por los métodos más habituales.
- b) Se ha calculado el líquido de una negociación de efectos.
- c) Se han diferenciado las variables que intervienen en las operaciones de préstamos.
- d) Se han relacionado los conceptos integrantes de la cuota del préstamo.
- e) Se han descrito las características del sistema de amortización de préstamos por los métodos más habituales.
- f) Se ha calculado el cuadro de amortización de préstamos sencillos por los métodos más habituales.
- g) Se han relacionado las operaciones financieras bancarias con la capitalización simple, compuesta y el descuento simple.
- h) Se han comparado productos financieros bajo las variables coste/rentabilidad.
- i) Se han utilizado herramientas informáticas específicas del sistema operativo bancario.

b. Sistema de evaluación

Se realizarán varios ejercicios/preguntas teórico-prácticos que se ponderarán en función de la importancia en los contenidos de la materia.

- En los ejercicios de matemática financiera se tendrá en cuenta el planteamiento, la representación gráfica, el resultado y todo el proceso, indicando en todo momento de donde salen los resultados, así como la fórmula utilizada en su resolución.
- En los ejercicios/preguntas teóricas se tendrá en cuenta el razonamiento de las soluciones planteadas, así como la exactitud, complejidad y tratamiento de todas las cuestiones que tengan que ver con dichas preguntas o ejercicios.

c. Tipos de pruebas de evaluación.

- Ejercicios prácticos de capitalización simple, capitalización compuesta, actualización simple y actualización compuesta, préstamos, cuentas corrientes, cuentas de crédito, descuento comercial, tasas de coste de los distintos productos, TAE, equivalencia de capitales, productos bancarios y no bancarios.
- Prácticas sobre cálculo de rentabilidades de todo tipo de valores mobiliarios, renta fija, acciones, etc.
- Ejercicios sobre medios de pago y cálculos de comisiones
- Ejercicios/preguntas teórico-prácticos sobre:
 - o el dinero, el sistema financiero, funcionamiento del sistema financiero y sus instituciones, entidades financieras bancarias y no bancarias, protección de los usuarios del sistema financiero.
 - o Medios de pago, servicios bancarios
 - o Financiación a corto y largo plazo
 - o productos financieros bancarios y no bancarios.

d. Material a utilizar

Calculadora científica sencilla.

e. Calendario de realización de la prueba

Se realizará en la misma fecha que se establezca para el resto de alumnos que cursan el módulo de operaciones auxiliares de gestión de tesorería. No será antes del día 2 de junio de 2021 ni después del 29 de junio de 2021. En todo caso, la fecha y el horario se anunciarán al menos con 15 días hábiles de antelación.