

## MÓDULO FORMATIVO 3

**Denominación:** GESTIÓN DE TESORERÍA. TRANSVERSAL

**Código:** MF0500\_3

**Nivel de cualificación:** 3

**Asociado a la unidad de competencia:** UC0500\_3 Gestionar y controlar la tesorería y su presupuesto

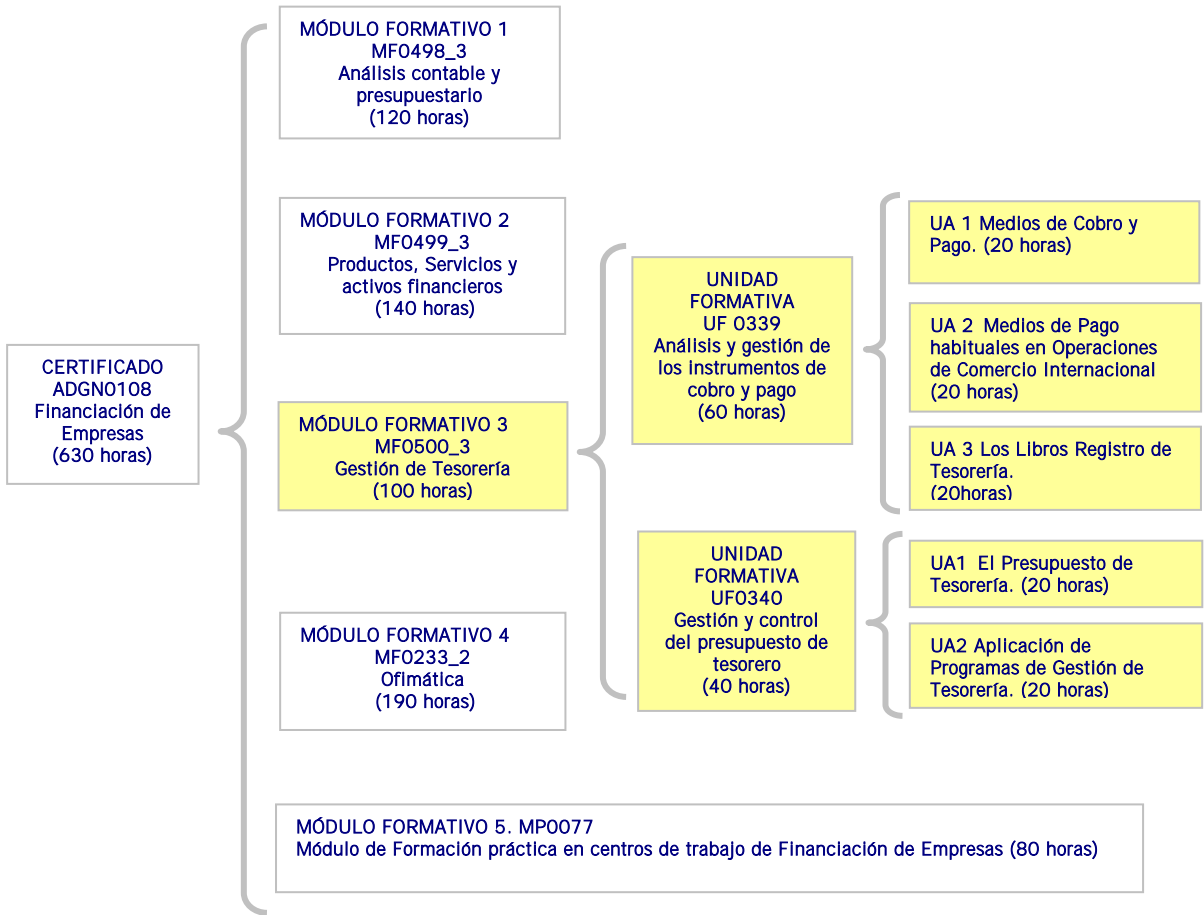
**Duración:** 100 horas

### ■ **Objetivo general**

Analizar la normativa y las principales características de los instrumentos de cobro y pago convencionales y telemáticos identificando y aprendiendo a cumplimentar la documentación asociada a cada instrumento.

Realizar cálculos relativos a las operaciones de tesorería aplicando la legislación mercantil que regula los procedimientos relacionados con los instrumentos de cobro y pago convencionales y telemáticos posibilitando realizar previsiones de tesorería.

Aplicar programas informáticos específicos de gestión de tesorería para realizar cálculos e informes.



## ■ Orientaciones sobre el módulo y su evaluación

La gestión de la tesorería en la empresa es uno de los elementos clave en la empresa, que le permitirá ser viable económicamente y tomar decisiones futuras adecuadas, con el fin de evitar posibles problemas de liquidez.

La Gestión de tesorería (MF0500\_3) es uno de los módulos formativos transversales pertenecientes a Certificados de Profesionalidad de la Familia Profesional ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN (Real Decreto 1256/2009 y 685/2011).

La gestión de tesorería, tanto de las entidades financieras como de las empresas en general se ha sofisticado de forma gradual a lo largo de esta última década. Por ello, con el módulo se pretende transmitir los conocimientos de todo lo relacionado con el presupuesto de tesorería, aplicaciones de programas, medios de cobro y pago y libros de registro, para poder desenvolverse de forma adecuada y actualizada en el ámbito de la gestión de tesorería.

Está dirigido a Tesoreros, Jefes de contabilidad, Jefes de administración, Directores financieros, y en general todas las profesiones relacionadas con la gestión de los cobros y pagos de una empresa.

El objetivo de la gestión de tesorería se define frecuentemente como "tesorería cero", lo que significa que en cada momento, la empresa debe disponer de una tesorería aproximadamente igual a los compromisos de pago previstos: el saldo neto resultante (es decir, la tesorería ociosa) debería ser mínimo.

Gestionar la tesorería implica mucho más que, simplemente, efectuar cobros y pagos. Se trata por tanto de una función proactiva, estrechamente relacionada con la política financiera general.

De manera muy amplia, el tesorero emplea tres instrumentos principales:

- El presupuesto, donde se sintetizan las entradas y salidas de tesorería, se deriva el saldo espontáneo, y se ponen de manifiesto las oportunidades de inversión y los momentos en los que, pudiendo producirse tensiones de liquidez, se ha de extremar el control
- Un conjunto de técnicas para gestionar el float, que es la diferencia entre el vencimiento teórico de un pago y la fecha real en la que disponemos (o en su caso dejamos de disponer) de esos fondos. Los períodos de flotación tienen su origen en los criterios de valoración bancaria, y en la existencia de fechas de pago.
- Modelos: en algunos casos son herramientas analíticas relativamente sencillas que permiten identificar las variables y describir las relaciones clave del problema; otros modelos son verdaderos instrumentos sofisticados de gestión, capaces de organizar exhaustivamente todos los movimientos de tesorería, de evaluar decisiones y escenarios, e incluso de respaldar técnicas de simulación.

El Módulo 3 MF0500\_3:(Transversal) Gestión de tesorería comprende:

- UF0339: (Transversal) Análisis y Gestión de los Instrumentos de Cobro y Pago.
- UF0340: (Transversal) Gestión y Control del Presupuesto de Tesorería y un total de 5 unidades de aprendizaje.

La metodología docente está basada en el método de casos, en el cual el alumno analiza individualmente, o en grupos, un conjunto de materiales que reconstruyen una situación pertinente de la práctica, a fin de adquirir conocimientos sobre esa práctica y desarrollar la capacidad de apreciar situaciones complejas y tomar decisiones adecuadas. Esta metodología promueve el trabajo en equipo, simula situaciones para la toma de decisiones, mejora la comunicación interpersonal.

También los alumnos recibirán las presentaciones de los docentes de cada tema, y las soluciones a los casos prácticos.

Los temas a desarrollar en el Curso, tienen carácter participativo y aplicativo, se buscará establecer diálogos e intercambios de opiniones entre los alumnos y los profesores respecto al material complementario del material de estudio.

Es especialmente importante en este módulo la elaboración de un Glosario como aportación de definiciones de términos que van apareciendo durante el curso, que nos sirven para aclarar ideas. Actividad evaluable.

Las unidades formativas de este módulo se pueden programar de manera independiente por ser la transversalidad la característica del módulo.

La evaluación se puede fundamentar en:

- La observación sistemática de los trabajos realizados por los alumnos/as, en relación a la resolución de ejercicios prácticos;
- La realización de pruebas objetivas referidas a resolución de casos, ejercicios y supuestos.

En cada unidad de aprendizaje se realizará una evaluación continua, con el fin de detectar el ritmo de aprendizaje de cada alumno/a, así como las dificultades de adquisición de conocimientos, destrezas y habilidades. A la vista de esto, el formador/a deberá reforzar o reorientar las estrategias utilizadas.

La evaluación del módulo formativos deberá atenerse a todo lo especificado en el Capítulo 1 del título III de la Orden ESS/1897/2013, de 10 de octubre, por la que se desarrolla el Real Decreto 34/2008, de 18 de enero, por el que se regulan los certificados de profesionalidad y los reales decretos por los que se establecen certificados de profesionalidad dictados en su aplicación. Destaca que:

- ✓ Durante el desarrollo del módulo se propone la realización de tres prácticas representativas, una para cada unidad de formativa, y con el conjunto de estas prácticas se sigue el proceso completo y se combina con la determinación de los recursos necesarios, la secuenciación del plan de trabajo y la elaboración de los objetivos.

- ✓ En la totalidad de resultados a comprobar, a través de los distintos métodos e instrumentos, están representados el conjunto de criterios de evaluación de cada módulo formativo.
- ✓ Al término de cada módulo formativo se aplicará una prueba de evaluación final, de carácter teórico-práctico, que estará referida al conjunto de las capacidades, criterios de evaluación y contenidos asociados a dicho módulo, que se configurará de manera que permita identificar la puntuación obtenida en cada una de sus unidades formativas. aplicando lo establecido en el apartado correspondiente a las “Especificaciones de evaluación final. Métodos e instrumentos”.
- ✓ Para poder presentarse a la prueba de evaluación final de un módulo los alumnos deberán justificar una asistencia de al menos el 75 por ciento de la horas totales del mismo, o en su caso, haber realizado todas las actividades de aprendizaje establecidas para dicho módulo cuando lo realicen en la modalidad de teleformación.
- ✓ La puntuación final será la resultante de sumar la puntuación media obtenida en la evaluación durante el proceso de aprendizaje, y la puntuación obtenida en la prueba de evaluación final del módulo, ponderándolas previamente con un peso de 30 por ciento y 70 por ciento, respectivamente.
- ✓ A los alumnos que no hayan superado la prueba de evaluación final del módulo en la fecha establecida para la primera convocatoria o no la hayan realizado por causa justificada, se les ofrecerá una segunda convocatoria, antes de concluir la acción formativa, en la que se les aplicará otra prueba final paralela a la anterior.
- ✓ Los alumnos/as que superen la evaluación final del Módulo serán capacitados como “Aptos” con sus valoraciones y los que no lo superen “No Aptos”.

Prácticas representativas del módulo	Duración	Unidades que integra cada práctica
1. Modelo explicativo de la gestión de tesorería en la empresa.	12	UF1: UA1, UA2, y UA 3, UF2: UA1 y UA2

Cada una de estas prácticas se corresponde con cada una unidad formativa y, en su conjunto, representan el módulo formativo completamente desarrollado.

#### ■ Organización y temporalización del módulo.

Unidades formativas	Horas	Unidades de aprendizaje	Horas	Aula
---------------------	-------	-------------------------	-------	------

Unidad Formativa 1-UF0339	60	UA 1 Medios de cobro y pago	20	X
		UA2. Medios de pago habituales en operaciones de comercio internacional	20	X
		UA3. Los libros registro de tesorería	20	
Unidad Formativa 2- UF0340	40	UA 1 El presupuesto de tesorería	20	X
		UA2 Aplicación de programas de gestión de tesorería	20	X