



# **PROGRAMA FORMATIVO**

Empleado de Operaciones Internacionales

## DATOS GENERALES DEL CURSO

1. **Familia Profesional:** ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN

**Área Profesional:** FINANZAS

2. **Denominación Del Curso:** EMPLEADO DE OPERACIONES INTERNACIONALES

3. **Código:** **ADGF30** (Antiguo - SFFN30)

4. **Curso:** OCUPACIÓN

### 5. **Objetivo General:**

Gestionar y administrar las operaciones financieras internacionales, utilizando las técnicas y procedimientos más adecuadas a fin de optimizar la compra-venta de divisas, la financiación internacional de operaciones comerciales y el seguimiento del riesgo en dichas operaciones.

### 6. **Requisitos Del Profesorado:**

6.1. Nivel académico

Titulación universitaria o capacitación profesional equivalente en la ocupación relacionada con el curso.

6.2. Experiencia Profesional

Deberá tener tres años de experiencia en la ocupación.

6.3. Nivel pedagógico

Formación metodológica o experiencia docente.

### 7. **Requisitos De Acceso Del Alumno:**

7.1. Nivel académico o de conocimientos generales

Bachillerato, o bien FP1 o una cualificación de base equivalente.

7.2. Nivel profesional o técnico

Es necesario conocer las técnicas contables y conviene poseer una cultura de base en materia financiera. Si no existen estas bases mínimas, pero se cuenta con un colectivo de alumnos de cualificación homogénea, se deberían introducir adaptaciones curriculares en el Curso para facilitar su aprovechamiento.

7.3. Condiciones físicas

Ausencia o superación de limitaciones físicas que impidan el desarrollo normal de la actividad objeto del curso.

### 8. **Número De Alumnos:**

15 Alumnos

## 9. Relación Secuencial De Módulos Formativos:

- Comercio Internacional, Mercado de Divisas y Control de Cambios
- Medios de Pago Directos Internacionales
- Medios de Pago Documentarios Internacionales
- Operaciones de Riesgo en Comercio y Servicios Internacionales
- Inglés Comercial
- Ofimática Financiera (módulo asociado al perfil)
- Seguridad y Salud Laboral (módulo asociado al perfil)

## 10. Duración:

Prácticas .....	250
Conocimientos profesionales .....	250
Contenidos relacionados con la profesionalidad .....	70
Evaluaciones.....	30
 Total .....	 600 horas

## 11. Instalaciones:

### 11.1. Aula de clases teóricas

- Superficie: el aula deberá tener una superficie mínima de 30 m<sup>2</sup> para grupos de 15 alumnos (2 m<sup>2</sup> por alumno).
- Mobiliario: el aula estará equipada con mobiliario docente para 15 plazas, además de los elementos auxiliares necesarios.
- El aula será utilizada indistintamente tanto para prácticas como para teoría.

### 11.3. Otras instalaciones:

Se recomienda que se haga uso de espacios abiertos de formación, como por ejemplo, visitas de contenido didáctico a las instalaciones donde se encuentran los mercados financieros y los principales agentes que operan en los mismos (Bolsa, bancos, cajas de ahorros, departamentos financieros de empresa, etc.).

Los centros deberán reunir las condiciones higiénicas, acústicas, de habitabilidad y de seguridad, exigidas por la legislación vigente, y disponer de licencia municipal de apertura como centro de formación.

## 12. Equipo Y Material:

### 12.1. Equipo

- Un ordenadores por cada 2 personas, en su caso en red.
- Una impresora de alta resolución y una en color.
- Un módem-fax y un fax
- Una dotación "multimedia" para uno de los ordenadores.
- Una fotocopiadora.
- Un archivador y un armario de baldas vistas.
- Un archivador de dikettes y uno de discos ópticos.
- Un teléfono.

## 12.2. Herramientas y utillaje

- Sistema operativo y aplicaciones informáticas específicas de la ocupación.
- Aplicaciones instrumentales como tratamiento de textos, hoja de cálculo, bases de datos, etc.
- Guía de corresponsales extranjeros de la Entidad.
- Guía Bancaria internacional
- Manuales de la normativa y operativa interna de las operaciones internacionales
- Manual de legislación de Comercio Exterior
- Carpetas, manuales y/o ficheros informatizados de productos internacionales.
- Tarifario de la Entidad.
- Tarifas de los corresponsales en el extranjero.
- Libros y/o microfichas de firmas autorizadas de los corresponsales extranjeros
- Facsímiles de cheques de viaje en divisas, emitidos por los corresponsales extranjeros
- Facsímiles e instrucciones de Eurocheque
- En su caso, claves telegráficas internacionales de la Entidad y de los corresponsales extranjeros.
- Reglas y usos uniformes de la CCI aplicables a las remesas simples y documentarias.
- Reglas y usos uniformes de la CCI para créditos documentarios
- Reglas uniformes de la CCI relativas a los cobros
- Agenda manual y/o electrónica.

## 12.3. Material de consumo

- Soporte de registro de entrada y salidas documental.
- Soporte de archivo manual (archivadores, ficheros, ...)
- Soporte de archivo electrónico (disquetes, fichas microfilm; discos ópticos, magnéticos, cd's,...)
- Objetos de escritorio (lápices, bolígrafos, gomas, rotuladores, fechador, sellos, típex, ...)
- Grapadoras, clips, desgrapador, ...
- Material fungible de oficina (sobres, cartas, impresos, folios, carpetas, recibos, fichas, ...)

## 12.4. Material didáctico

A los alumnos se les proporcionará los medios didácticos y el material escolar, imprescindibles, para el desarrollo del curso.

## 13. Inclusión De Nuevas Tecnologías:

- Software para Operaciones Internacionales
- Correo electrónico.

## DATOS ESPECIFICOS DEL CURSO

### 14. Denominación Del Módulo:

COMERCIO INTERNACIONAL, MERCADOS DE DIVISAS Y CONTROL DE CAMBIOS

### 15. Objetivo Del Módulo:

Conocer los conceptos básicos relacionados con el Comercio Internacional y aplicar los métodos, normas y procedimientos de compra-venta de billetes extranjeros y de control de cambios.

### 16. Duración Del Módulo:

80 horas.

### 17. Contenidos Formativos Del Módulo:

#### A) Prácticas

- El comercio internacional
  - Identificación comercial y económica de distintos bienes o servicios.
  - Manejo de estadísticas y condiciones de oferta internacional.
  - Uso de directorio de organizaciones internacionales de comercio.
  - Supuesto de análisis y resultados de balanzas de pagos.
- La contratación internacional
  - Uso de documentos de transporte internacional con relación al medio utilizado.
  - Manejo de pólizas de seguros de transporte.
  - Uso y consulta de los INCOTERMS.
- Los mercados de divisas
  - Operaciones de remesas de divisas, incluso a plazo.
- Los billetes extranjeros
  - Uso de boletines de cotización respecto a billetes cotizados o no cotizados.
  - Cambio de compra de billetes extranjeros con abono a cuenta.
  - Cambio de venta de billetes por caja.
  - Confección de un acta de arqueo.
  - Realización de remesas de billetes extranjeros a otro país.

#### B) Contenidos teóricos

- El comercio internacional
  - Origen del comercio y del comercio internacional.
  - Inflación del precio y las condiciones de venta en el comercio internacional.
- Organizaciones comerciales internacionales
  - El GATT
  - La OCDE
  - Otras organizaciones y uniones aduaneras.
- La Balanza de pagos: Objeto y grandes capítulos
  - Objeto
  - Grandes capítulos

- El arancel de aduanas
  - Ideas generales
  - Constitución de un arancel
  - El arancel español
  - El arancel de la U.E.
- Organismos españoles relacionados con el comercio exterior
  - Banco de España, competencias
  - Ministerio de Economía y Hacienda, competencias.
  - ICEX
- Organismos internacionales
  - Cámara Internacional de Comercio
  - Arbitraje internacional
  - Tribunal de Justicia de la U.E.
- La contratación internacional
  - Mercados internacionales
    - Introducción
    - Nuevas tendencias
- La contratación internacional y operaciones anexas.
  - Documentos mercantiles
  - El contrato mercantil
  - La contratación internacional
  - El incumplimiento de los contratos
  - El transporte internacional y sus clases
  - Seguro internacional
  - Los términos comerciales internacionales
  - Otros documentos
- Los mercados de divisas
  - La moneda y los problemas monetarios
  - Las divisas y su convertibilidad
  - Mercado de divisas
    - Concepto
    - Porque de las entidades financieras
    - Clases de operaciones
    - Operaciones a plazo
- El control de cambios
  - Concepto
  - El control de cambios en España
  - El control de los movimientos de divisas
- Los billetes extranjeros
  - Conceptos
  - Cotización y mercado
  - Billetes no cotizados
  - La libre cotización
  - Aplicación de cambios y comisiones
  - Cargos en cuenta o pagos por caja
  - Medidas de Seguridad
  - Actas de arqueo
  - Control de existencias

- Remesas de exterior

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Análisis en el examen de la documentación y responsabilidad en el manejo de datos e informaciones.
- Precisión en los cálculos de operaciones y rigurosidad en la aplicación de los criterios legales y normativos en la compra-venta de divisas.

#### **14. DENOMINACIÓN DEL MÓDULO:**

MEDIOS DE PAGO DIRECTO INTERNACIONALES

#### **15. Objetivo Del Módulo:**

Operar con medios de pago internacionales que no suponen manipulación de documentación comercial.

#### **16. Duración Del Módulo:**

60 horas.

#### **17. Contenidos Formativos Del Módulo:**

##### A) Prácticas

- Operativa con cheques bancarios y de cuenta en divisas.
  - Operaciones con cheques de cuenta en divisas y cheques bancarios
  - Simulación de compras de un cheque de cuenta
  - Simulación de venta de un cheque bancario en divisas
- Operaciones medios de pagos personales.
  - Simulación de compra de cheques de viajes en divisas.
  - Recepción de depósitos y de cheques de viaje en divisas.
  - Simulación de venta de cheques de viaje.
  - Cambios de cheques de Sistema Eurocheque.
- Emisión y recepción de órdenes de pago en divisas,
  - Liquidación de órdenes de pago recibidas en divisas
  - Emisión y liquidación de órdenes de pago

##### B) Contenidos teóricos

- Los medios de pago internacionales
  - Confianza y riesgo entre el comprador el vendedor respecto a los medios de pago utilizados.
  - Clase y diferencias.
  - Fondos procedentes de los medios de pago directos. Posibles utilizaciones.
- Cheques bancarios y de cuenta
  - Diferencias
  - Cobertura de la divisas en cheques bancarios emitidos.
  - Cobertura de las divisas en cheques bancarios y de cuenta recibidos.
  - Operaciones de cargo y abono en cuenta con aplicación de cotizaciones y comisiones.
- Medios de pago personales
  - El cheque de viaje y sus características
  - El sistema Eurocheque
  - Cobertura de divisas de compras y de ventas
  - Remesa de existencias (cheques y medios de pago personales).
- Operaciones de pago en divisas
  - La orden de pago en divisas con referencia a la transferencia nacional.
  - Ordenes recibidas
  - Ordenes emitidas
  - Sistemas de cobertura
  - Orden de pago documentaria



- Operaciones en el Mercado de Divisas.

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Disposición metódica al cumplimiento de la normativa y la operativa con medios de pago directo internacionales.
- Iniciativa y respuesta ante los imprevistos que aparezcan y afecten a la emisión y liquidación de órdenes de pago en divisas

#### **14. Denominación Del Módulo:**

MEDIOS DE PAGO DOCUMENTARIOS INTERNACIONALES

#### **15. Objetivo Del Módulo:**

Reconocer y operar con los distintos medios de pago documentarios desarrollando los expedientes

#### **16. Duración Del Módulo:**

125 horas.

#### **17. Contenidos Formativos Del Módulo:**

##### A) Prácticas

- Remesas documentarias
  - Ejercicios operativos con remesas simples y remesas documentarias
  - Uso de las Reglas CCI
  - Plantear un supuesto de apertura de remesas de exportación
  - Bajo un supuesto de remesas de importación recibidas de un corresponsal extranjero.
- Créditos documentarios
  - Plantear la apertura de un crédito de exportación.
  - Simulación de créditos de importación confirmados y pagaderos en nuestras cajas.
  - Ejercicios prácticos de cotejo de documentación.
  - Uso y cumplimentación de documentos comerciales internaciones.
- Cobertura de fondos de créditos documentarios y operaciones en el mercado de divisas
  - Simulación práctica de cobertura de las divisas de créditos de importación y de exportación a la vista y aplazados.
  - Simulación práctica de cobertura de las divisas de créditos de importación y de exportación pagaderos.
  - Simulación práctica de cobertura de las divisas de créditos de importación y de exportación confirmados o no confirmados.

##### B) Contenidos teóricos

- Remesas documentarias
  - Esquema de su desarrollo
  - Clases
  - Las instruccioes y su cumplimiento
  - Reglas Uniformes de la C.C.I. relativas a los cobros.
- Créditos documentarios
  - Esquema de su desarrollo.
  - Conceptos: vista-aplazado; confirmado-no confirmado; pagaderos en las cajas del emisor-en la cajas del avisador.
  - Clases
  - Las instrucciones y su cumplimiento
  - Responsabilidades de las partes
  - Reglas y Usos Uniformes de la C.C.I. para los Créditos Documentarios
  - El riesgo de las entidades financieras en los créditos documentarios.
- Cobertura de fondos de créditos documentarios y operaciones en el mercado de divisas.
  - Diferencias según tipos de créditos de las coberturas a y de corresponsales extranjeros.

- Operativa en el mercado de divisas.

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Disposición metódica al cumplimiento de los procedimientos administrativos establecidos en la operativa de medios de pago documentarios.
- Análisis y verificación del proceso administrativo documentario.
- Iniciativa y respuesta ante los imprevistos que aparezcan y afecten a la apertura y tramitación de medios de pago documentarios.

#### **14. Denominación Del Módulo:**

OPERACIONES DE RIESGO RELACIONADAS CON EL COMERCIO Y SERVICIOS INTERNACIONALES

#### **15. Objetivo Del Módulo:**

Identificar los riesgos de las entidades financieras en las operaciones internacionales y facilitar los datos para su estudio.

#### **16. Duración Del Módulo**

60 horas.

#### **17. Contenidos Formativos Del Módulo:**

##### A) Prácticas

- Riesgos en las operaciones internacionales
  - Plantear un supuesto de propuesta de estudio de riesgo de créditos documentarios.
  - Plantear un supuesto de propuesta de estudio de riesgo de avales sobre el exterior.
  - Bajo un supuesto realizar una propuesta de estudio de riesgo de créditos puros en divisas.
- Operaciones de financiación
  - Simulación de financiaciones en divisas sobre un crédito de exportación pagadero.
  - Simulación de confección de avales en divisas.
  - Simulación de anticipos en pesetas sobre una remesa de exportación.
  - Aperturar un crédito puro en divisas
  - Simulación de pagos de inversiones
  - Simulación de pagos de la primera amortización.

##### B) Contenidos teóricos

- Riesgos en las operaciones internacionales
  - Concepto de riesgo en las operaciones internacionales.
  - Los riesgos con clientes por operaciones
  - Los riesgos con corresponsales por operaciones
  - El riesgo de cambio. Cobertura.
- Estudio de riesgos
  - Datos esenciales
  - Documentos y riesgos debidos a los errores en los documentos.
  - Caso especial de los créditos documentarios. Los pagos bajo reservas
  - Garantías en las operaciones internacionales.
  - Las mercancías como garantía de las operaciones de comercio internacional.
- Las operaciones financieras
  - La financiaciones de importaciones.
  - Las financiaciones de exportaciones.
  - Los créditos en divisas para operaciones no comerciales.
  - Inversiones en el extranjero.
  - Avales y garantías con el exterior.

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Identificación, análisis y verificación de los riesgos financieros.
- Sentido de costes y de incidencia de los riesgos en la rentabilidad bancaria.
- Iniciativa y respuesta ante los imprevistos que aparezcan y afecten a la operativa de riesgos en operaciones internacionales.

#### **14. Denominación Del Módulo:**

INGLÉS COMERCIAL

#### **15. Objetivo Del Módulo:**

Interpretar y operar con documentos e informaciones relativas a operaciones internacionales en idioma inglés.

#### **16. Duración Del Módulo:**

125 horas.

#### **17. Contenidos Formativos Del Módulo:**

##### A) Prácticas

- Comprensión de textos
  - Relacionados con la importación.
  - Relacionados con la exportación
  - Relacionados con las operaciones de las entidades financieras.
  - Relacionados con seguros y transportes internacionales.
- Traducción de textos
  - Relacionados con la importación.
  - Relacionados con la exportación
  - Relacionados con las operaciones de las entidades financieras.
  - Relacionados con seguros y transportes internacionales.
- Realización de operaciones
  - Emitir un cheque
  - Emitir una orden de pago
  - Abrir una remesa de exportación
  - Abrir un crédito de importación
  - Redacción de fax

##### B) Contenidos teóricos

- Terminología específica
  - En entidades financieras
  - En importación y la exportación
  - En operaciones internacionales de las entidades financieras.
  - En seguros internacionales.
  - En transportes internacionales.
- Documentos de operaciones internacionales de entidades financieras
  - El cheque internacional
  - La orden de pago internacional
  - La remesa documentaria
  - El crédito documentario
  - Los documentos mercantiles

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Fluidez y competencia en idioma inglés para facilitar la comunicación con medios extranjeros.
- Respeto y cortesía con las normas protocolarias y formales en la comunicación oral, escrita y técnica en inglés financiero.

#### **14. Denominación Del Módulo:**

OFIMÁTICA FINANCIERA

#### **15. Objetivo Del Módulo:**

Comprender y ejercitarse en el funcionamiento general de los equipos ofimáticos más utilizados en entidades financieras y en el proceso genérico de uso de diversas aplicaciones.

#### **16. Duración Del Módulo:**

100 horas.

#### **17. Contenidos Formativos Del Módulo:**

##### A) Prácticas

- Informática bancaria
  - Uso de sistemas operativos monousuario
  - Manejo de comandos y teclados
  - Manejo de equipos periféricos
  - Prácticas digitales de teclado en informática bancaria
  - Creación de documentos en informática bancaria.
  - Edición y grabación de documentos.
  - Revisión, modificación e impresión de documentos.
- Ofimática y trabajo en red.
  - Introducción de datos en redes de teleproceso
  - Utilización de comandos de hojas de cálculo bancarias.
  - Prácticas de consolidación, recálculo y correcciones.
  - Realización de supuestos administrativos en terminal bancaria.
  - Manejo de terminales telemáticas.
  - Prácticas de transferencia electrónica de fondos.
  - Consulta de datos sobre productos y transacciones a bases de datos remotas.
  - Prácticas de sincronización de uso de cajero automático, terminales de punto de venta y dispensador automático.
- Organización y gestión de archivos
  - Elección de sistemas de clasificación
  - Organización de archivos históricos
  - Organización de archivos actuales
  - Manejo de documentación confidencial
- Gestión de bases de datos
  - Diseño de ficheros y máscaras.
  - Introducción de datos.
  - Borrado, modificación y ordenación de datos.
  - Ordenación de registros, búsqueda y listados.
  - Realización de informes y cartas.



## B) Contenidos teóricos

- El tratamiento de la información en la actividad financiera.
  - Informática y tecnologías de la información.
  - Información financiera y sistemas informáticos.
  - Organización de redes y sistemas en entidades financieras.
- Los fundamentos del “Hardware”
  - Definición, funciones, tipos y elementos del ordenador/terminal
  - Unidad central de proceso
  - Memoria principal
  - Definición, funciones, tipos y aplicaciones de periféricos
    - Uso de periféricos y terminales financieras
- Los fundamentos del “Software”
  - Concepto, elementos y partes del “software”
  - Sistemas Operativos y “software” de aplicación.
  - “Software” standard, aplicaciones específicas y software a la medida.
  - El software en la actividad financiera.
- Ofimática y trabajo en red.
  - Redes locales y redes remotas.
  - La telemática (Informática y Comunicaciones).
  - La Transferencia Electrónica de Fondos.
  - Cajeros Automáticos y Dispensadores “de primera generación”.
  - Terminales Punto de Venta y aplicaciones asociadas.
  - Otras innovaciones ofimáticas
- Cooperación interempresarial en servicios financieros.
  - El Mercado de Valores.
  - La compensación.
  - Truncamientos.
  - La cooperación en medios de pago.
  - La cooperación en las transferencias internacionales.
- Organización y gestión de archivos
  - El archivo: concepto y funciones.
  - Clases de archivos.
  - Sistemas de clasificación, registro y archivo
  - Sistemas de conservación, acceso, seguridad y confidencialidad de la documentación.
- Gestión de bases de datos
  - Estructura y funciones de una base de datos
  - Tipos de bases de datos
  - Formatos de bases de datos
  - Introducción de datos
  - Procedimientos de uso
  - Impresión de bases de datos
  - Procedimientos de protección de datos

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Disposición a la sistematización y aplicación metódica de las instrucciones de uso de equipos y terminales ofimáticos.
- Sentido de la responsabilidad y confidencialidad en el manejo de datos e informaciones bancarias.
- Destreza en operatoria de teclados y manejo eficiente de terminales y bases de datos bancarios.

#### **14. Denominación Del Módulo:**

SEGURIDAD Y SALUD LABORAL

#### **15. Objetivo Del Módulo:**

Prever los riesgos en el trabajo y determinar acciones preventivas y/o de protección a la salud, minimizando factores de riesgo y aplicando medidas sanitarias de primeros auxilios en caso de accidentes o siniestros.

#### **16. Duración Del Módulo:**

50 horas.

#### **17. Contenidos Formativos Del Módulo:**

##### A) Prácticas

- La Salud y la Seguridad Laboral como factores de calidad de vida en el trabajo.
  - Resolución de casos aplicando normativa y legislación sobre salud y seguridad laboral
- La prevención de riesgos
  - Supuestos de identificación de riesgos para la salud y la seguridad.
  - Prácticas de prevención y protección ante diversos tipos de riesgos.
  - Supuestos de evaluación y minimización de riesgos.
  - Elaboración de una estrategia básica en prevención
- Los siniestros y robos
  - Simulaciones prácticas ante casos diversos de siniestros.
  - Manejo y uso de sistemas de detección y alarma
  - Manejo y uso de sistemas de extinción de incendios
  - Prácticas elementales de primeros auxilios
- Higiene y calidad de ambiente
  - Supuestos de análisis de condiciones ambientales de trabajo
  - Evaluación de factores técnicos de ambiente:
    - Ventilación,
    - Climatización,
    - Iluminación
  - Propuestas prácticas de optimización ergonómica de equipos de trabajo.

##### B) Contenidos teóricos

- La Salud y la Seguridad Laboral como factores de calidad de vida en el trabajo.
  - Los conceptos de seguridad, salud y higiene en el trabajo
  - Normativa, agentes e instituciones implicados
  - Mútuas de Accidentes de Trabajo y Seguros Sanitarios
- La prevención de riesgos
  - Concepto y factores de riesgo.
  - Los riesgos especiales
  - Medidas de prevención y protección.
  - Evaluación y minimización de riesgos.
- Los siniestros y robos
  - Clases y causas de siniestros.
  - Sistemas de detección y alarma

- Sistemas de extinción de incendios: métodos, medios y materiales
  - Medidas de emergencia y protección ante robos.
  - Primeros auxilios
  - Higiene y calidad de ambiente
    - Concepto y objetivos de higiene.
    - Parámetros de influencia en las condiciones higiénicas.
    - Factores técnicos de ambiente:
      - Ventilación,
      - Climatización,
      - Iluminación
    - Optimización ergonómica de equipos de trabajo.
- C) Contenidos relacionados con la profesionalidad
- Disposición a la vigilancia y cumplimiento de la normativa sobre seguridad e higiene en el trabajo.
  - Sentido de responsabilidad ante la prevención de riesgos y de siniestros.