

MÒDUL PROFESSIONAL 2: FINANÇAMENT INTERNACIONAL

Durada: 99 hores

UNITATS FORMATIVES:

UF 1: Instruments per a la gestió de riscos de canvi

Durada: 33 hores

Continguts:

1. Anàlisi del funcionament del mercat de divises:

- 1.1 El sistema financer internacional i els Organismes financers internacionals.
- 1.2 Els euomercats
- 1.3 El sistema monetari europeu i la Unió Monetària: Institucions monetàries europees. El Banc Central Europeu. El sistema de bancs centrals.
- 1.4 Estructura del mercat de divises o mercat *Foreign Exchange* (FOREX)
- 1.5 Organismes i entitats que participen en el mercat de divises.
- 1.6 Normativa reguladora del mercat
- 1.7 Tipus de transaccions al mercat FOREX.
- 1.8 Funcionament del mercat de divises:
- 1.9 La divisa convertible i no convertible.
- 1.10 L'oferta i la demanda de divises.
- 1.11 El preu o tipus de canvi: Canvi comprador i canvi venedor.
- 1.12 Variables que influeixen en la fluctuació del tipus de canvi d'una divisa
- 1.13 Tipus de canvi i tipus d'interès d'una divisa.
- 1.14 *Worldwide Interbank Financial Telecommunication* (SWIFT), *Electronic Data Interchange* (EDI) i altres, per fer més efectives i segures les comunicacions relatives a la documentació financera.

2. Utilitza eines informàtiques per a la tramitació i gestió integrada del risc de canvi, d'acord amb les necessitats de l'empresa.

3. Estableix un sistema d'informació eficaç que serveixi de suport en les operacions de finançament internacional, emprant les eines informàtiques adequades.

3.1 Identifica les principals fonts que poden proporcionar la informació que es requereix en les operacions de finançament internacional.

3.2 Obté informació a través de les pàgines web de diferents organismes i elabora una base de dades que serveixi de suport a les diferents operacions de comerç internacional i al seu finançament.

3.3 Determina el sistema i les tècniques d'arxiu per a l'organització de la informació i documentació que es genera en les operacions de finançament internacional

3.4 Identifica els organismes i institucions competents per a la sol·licitud d'ajuts i subvencions a l'exportació.

3.5 Classifica les fonts primàries de finançament bancari, tant multinacionals com regionals i estatals, i

les fonts secundàries de finançament de les exportacions i importacions.

3.6 Realitza el manteniment de la base de dades d'entitats financeres, de clients i proveïdors potencials i elabora informes a partir de la mateixa.

Resultats d'aprenentatge:

1. Analitza el funcionament del mercat de divises i les variables que hi influeixen, valorant les repercussions que pot tenir el comportament del mercat en les operacions de compravenda internacional.

2. Caracteritza el sistema de gestió del risc de canvi, el risc d'interès i altres riscos associats a les operacions de comerç internacional, aplicant en cada cas els mecanismes de cobertura més adequats.

3. Estableix un sistema d'informació eficaç que serveixi de suport en les operacions de finançament internacional, emprant les eines informàtiques adequades.

UF 2: Finançament del comerç exterior

Durada: 33 hores

Continguts:

1. Anàlisi del funcionament del mercat de divises:

1.1 El sistema financer internacional i els Organismes financers internacionals.

1.1.1 Els euomercats.

1.1.2 El sistema monetari europeu i la Unió Monetària: Institucions monetàries europees. El Banc Central Europeu. El sistema de bancs centrals.

1.1.3 Estructura del mercat de divises o mercat *Foreign Exchange* (FOREX):

1.1.3.1 Organismes i entitats que participen en el mercat de divises.

1.1.3.2 Normativa reguladora del mercat

1.1.3.3 Tipus de transaccions al mercat FOREX.

1.2 Funcionament del mercat de divises:

1.3 La divisa convertible i no convertible.

1.3.1 L'oferta i la demanda de divises.

1.3.2 El preu o tipus de canvi: Canvi comprador i canvi venedor.

1.3.3 Variables que influeixen en la fluctuació del tipus de canvi d'una divisa.

1.3.4 Tipus de canvi i tipus d'interès d'una divisa.

2. Gestió i cobertura dels riscos de canvi, d'interès i altres en les operacions d'importació i exportació:

2.1 Els riscos en el comerç internacional:

2.1.1. Risc comercials. Gestió i cobertures

2.1.2. Risc país o polític. Gestió i cobertures

2.1.3 Cobertura del risc jurídic.

2.1.4 Risc financer i risc de canvi d'una divisa. Factors i mecanismes de cobertura.

2.2 Estratègies de gestió del risc.

2.2.1 Mecanismes de cobertura del risc de canvi. Assegurança de canvi. Opcions sobre divises. Comptes en divises com a instrument de cobertura del risc de canvi. Futurs sobre divises. Altres mecanismes..

2.2.2 Mecanismes de cobertura del risc d'interès.

2.2.3 Càlcul dels costos financers de cobertura del risc de canvi i del risc d'interès, utilitzant les aplicacions informàtiques adequades.

3. Organització de la informació i la documentació relatives a les operacions de finançament internacionals:

3.1 Organismes i entitats que proporcionen informació relacionada amb el finançament internacional.

3.2 Obtenció d'informació a través de la pàgina web dels diferents organismes . que faciliten suport financer, ajut o subvencions a l'exportació i venda internacional

3.3 Organització de la informació i documentació relativa a les operacions de finançament internacional.

3.4 Fonts primàries i fonts secundàries de finançament.

3.5 Elaboració d'una base de dades dels organismes que faciliten suport financer, ajut o subvencions a l'exportació i venda internacional.

3.6 Elaboració i manteniment de bases de dades d'entitats financeres i de les dades relatives a productes i serveis de finançament internacional.

Resultats d'aprenentatge:

1. Determina la forma de finançament adequada en les operacions de compravenda internacional, analitzant les diferents modalitats de crèdit, tenint en compte la forma de pagament/cobrament i valorant els costos i riscos que generen.
2. Gestió i cobertura dels riscos de canvi, d'interès i altres en les operacions d'importació i exportació:
3. Organització de la informació i la documentació relatives a les operacions de finançament internacionals

UF 2: Finançament del comerç exterior

Durada: 33 hores

Continguts:

1. Determinació de la forma de finançament en els operacions de compravenda internacionals:
 - 1.1 Finançament de les importacions i compres internacionals.
 - 1.1.1 Finançament en la pròpia divisa.
 - 1.1.2 Finançament en diferents divises.
 - 1.1.3 Càlcul del cost del finançament en funció de la divisa triada.
 - 1.2 Finançament de les exportacions, vendes i projectes internacionals.
 - 1.2.1 Càlcul del cost del finançament en funció de la divisa triada.
 - 1.3 Gestió internacional de crèdits:
 - 1.3.1 Crèdit a l'exportació.
 - 1.3.2 Les assegurances de crèdit a l'exportació.
 - 1.3.3 Crèdit comprador
 - 1.3.4 Préstecs governamentals i crèdits institucionals.
 - 1.3.5 Facturatge (*factoring*).
 - 1.3.6 Confirmació (*confirming*)
 - 1.3.7 Forfetatge (*forfating*)
 - 1.3.8 Projecte financer.
 - 1.4 Càlcul financer de préstecs.
 - 1.5 Lísing
 - 1.6 Altres formes de finançament .
 - 1.7 Mercat secundari de finançament d'operacions de comerç internacional : Compravenda de crèdits documentaris.
- 1.8 Càlcul dels costos financers i les quotes d'amortització elaborant el quadre d'amortització del préstec, lísing o un altre, mitjançant el full de càlcul.
- 1.9 Terminologia específica en anglès per a la gestió financera del comerç internacional

Resultats d'aprenentatge:

1. Determina la forma de finançament adequada en les operacions de compravenda internacional, analitzant les diferents modalitats de crèdit, tenint en compte la forma de pagament/cobrament i valorant els costos i riscos que generen.

UF3. Instruments financers de suport a l'exportació

Durada: 33 hores

Continguts:

1. Gestió del crèdit amb suport oficial a l'exportació:

1.1 Marc legal: el consens Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE).

1.2 Fonts de finançament de les exportacions amb suport oficial

1.3 Organismes que intervenen: Institut de Crèdit Oficial (ICO), Companyia Espanyola d'Assegurances de Crèdit a la Exportació (CESCE) i d'altres.

1.4 Crèdit subministrador-exportador nacional. Operativa.

1.5 Crèdit comprador estranger: crèdit individual o línia de crèdit. Operativa.

1.6 Requisits i condicions bàsics del crèdit amb suport oficial. Sectors i béns

1.7 El Conveni d'Ajust Recíproc d'Interessos (CARI). Procediment de càlcul.

1.8 Crèdits del Fons d'Ajut al Desenvolupament (crèdits FAD). Condicions i requisits. Classes de crèdits.

1.9 Aplicació del full de càlcul i l'aplicació informàtica adequada per a l'obtenció de la base màxima finançable d'una determinada inversió.

1.10 Regles uniformes de la Cambra de Comerç Internacional (CCI) i altra normativa internacional aplicable.

2. Elaboració de la documentació necessària per participar en licitacions i concursos internacionals:

2.1 Normes i reglaments de licitació del Banc Mundial i altres organismes internacionals que la regulen.

2.2 Institucions i organismes convocants de projectes. Objectius.

2.3 Procediment d'adjudicació de projectes. Fases del procés.

2.4 Documentació que cal presentar en un concurs o licitació. Documentació tècnica i documentació administrativa.

2.5 Fiances i garanties.

2.6 Participació de les empreses espanyoles en projectes internacionals. Instruments de suport i promoció exterior. Organismes públics. Entitats privades.

3. Selecció de la cobertura adequada dels possibles riscos en les operacions de venda:

3.1 Riscos en les operacions de comerç internacional.

3.2 El contracte d'assegurança de crèdit a l'exportació

3.3 La Companyia Espanyola d'Assegurances de Crèdit a l'Exportació (CESCE). Tipus de pòlisses.

3.4 Altres companyies asseguradores de crèdit a l'exportació.

3.5 Modalitats de pòlisses per a exportacions a curt termini.

3.6 Tipus de pòlisses per a vendes internacionals a mitjà i llarg termini.

3.7 Procés de contractació de l'assegurança de crèdit.

3.8 Procediment de declaració de sinistres i indemnització per danys.

Resultats d'aprenentatge:

1. Gestiona l'obtenció de finançament amb suport oficial a l'exportació, aplicant la normativa reguladora i elaborant la documentació necessària.

2. Elabora la documentació necessària per participar en concursos o licitacions internacionals, interpretant les normes dels organismes convocants.

3. Selecciona la cobertura adequada dels possibles riscos en les operacions de venda internacional, avaluant les diferents pòlisses d'assegurança de crèdit a l'exportació.