



EMPRESARIAL
26

POSTGRADO EN FINANZAS PARA PYMES

PRESENTACIÓN.

Las empresas requieren que el personal directivo y responsable del área financiera disponga de una formación sólida en cuanto a las técnicas y normativas contables debidamente actualizadas, así como de su correcta aplicación.

DESTINATARIOS.

- Titulados universitarios y profesionales que deseen conocer en profundidad el funcionamiento de la gestión financiera de una empresa.
- Empleados de las propias empresas que deseen ampliar y cimentar sus conocimientos profesionales, de cara a promocionarse internamente.

OBJETIVOS.

Alcanzar un mayor nivel profesional, al estar totalmente actualizado y recoger las más novedosas formas de gestión sobre organización, medios de pago, negociación bancaria, colocación de excedentes, financiación, gestión de riesgos, etc.

ACREDITACIONES.

Al finalizar el curso, y una vez superados los exámenes, el Alumno obtiene:

- Diploma y Certificado de Profesionalidad, expedidos por CENPROEX, con el número de horas lectivas y de prácticas cursadas, así como las calificaciones obtenidas.



CONTENIDO.

MÓDULO I. DIRECCIÓN DE FINANZAS.

Tema 1. INTRODUCCIÓN A LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LA EMPRESA. Las decisiones. Decisiones de inversión. Decisiones de financiación.

Tema 2. EL DEPARTAMENTO FINANCIERO EN LA EMPRESA. ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN INFORMATIZADA. La función financiera. Evolución del departamento financiero. Las funciones del departamento financiero. Organización del departamento financiero. Sistemas informáticos.

Tema 3. LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LOS PRESUPUESTOS. Conceptos previos. Fundamentación y logística inicial. El plan a largo plazo. Cuantificación de los componentes del plan. Secuencia temporal de la planificación financiera. Alcance y efectos del presupuesto de capital. Viabilidad del presupuesto de capital. El control del plan. Caso práctico.

Tema 4. INSTRUMENTOS DE COBRO Y PAGO. Efectivo. El cheque y el pagaré de cuenta corriente. Letras, pagarés cambiarios y efectos de comercio. Transferencias. Tarjetas bancarias: crédito, débito y monedero electrónico. Adeudos por domiciliaciones. Pago certificado o confirmado.

Tema 5. GESTIÓN DE COBROS Y PAGOS. Efectivo. Factores que influyen en la definición de los circuitos de cobro y pago. Análisis de los circuitos de cobro y pago. Los medios de cobro. Los medios de pago. Conclusiones.

Tema 6. NEGOCIACIÓN CON LAS ENTIDADES BANCARIAS. Introducción Los mandamientos del negociador. Objetivos de la dirección financiera. Principios de negociación bancaria. Factores determinantes en toda negociación. Entidades de financiación. Problemática de las PYME. La negociación desde el punto de vista de una entidad financiera. Las fases empresariales: su financiación. ¿Cuál es la mejor financiación? Mantenimiento y control de las condiciones bancarias. Epílogo.

Tema 7. EXCEDENTES DE TESORERÍA. GESTIÓN E INSTRUMENTOS. Introducción. Alternativas de inversión. Volumen, rentabilidad y riesgo de los mercados. ¿Cuáles son los instrumentos más apropiados para la colocación de excedentes? Fiscalidad de los productos financieros. Rentabilidad financiero-fiscal. Sugerencias prácticas a considerar para invertir excedentes. Descuento por pronto pago. Uso de productos derivados.

Tema 8. FUENTES DE FINANCIACIÓN PROPIA. Introducción. La autofinanciación. La amortización y la ampliación de fondos propios. Recursos híbridos entre financiación propia y ajena.

Tema 9. FUENTES DE FINANCIACIÓN AJENA. Introducción. Emisión de valores negociables. Financiación a través de intermediarios financieros El crédito interempresarial. Otras modalidades de financiación ajena.

Tema 10. GESTIÓN DEL RIESGO DE CLIENTES. PREVENCIÓN Y CONTROL DE LA MOROSIDAD. Introducción. Funciones de control relacionadas con el riesgo de clientes. Análisis y decisiones sobre riesgos. Gestión de cobro de los créditos a clientes. Optimización de costes en la gestión de los cobros. Acciones inmediatas en la gestión de impagados. Tratamiento contable y fiscal de la morosidad y de los fallidos.

Tema 11. RIESGOS EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA. GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE CAMBIO Y TIPO DE INTERÉS. Introducción. Riesgo económico y riesgo financiero. Tipos de riesgos. Gestión de riesgos. Exposición al riesgo de tipo de interés. Exposición al riesgo de tipo de cambio.

Tema 12. CENTRALIZACIÓN DE LA TESORERÍA. CASH POOLING. Centralización de la tesorería. Introducción. Funciones de la Tesorería. Niveles de centralización. Principales aspectos a tener en cuenta. Cash Pooling. Introducción. Ventajas e inconvenientes. Implicaciones legales y fiscales. Tipos de Cash Pooling. Nuevas áreas de actuación de la Tesorería Local.



Tema 13. FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS. Introducción. Régimen fiscal de las operaciones de crédito y préstamo. Tratamiento fiscal de las operaciones de arrendamiento financiero. Régimen tributario de las operaciones con futuros y opciones financieros. Tributación de los distintos instrumentos de cobro y pago en el Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados. Tributación de los distintos instrumentos de cobro y pago en el Impuesto sobre el Valor Añadido.

Tema 14. CÁLCULO DE OPERACIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS. Introducción. Cálculo de cuentas corrientes. Créditos en cuenta corriente o cuentas de crédito. Cuentas de ahorro. Imposiciones a plazo. Fondos de inversión. Préstamos. Leasing. Descuento de efectos.

Tema 15. REFERENCIAS NORMATIVAS Y NORMALIZADORAS. Introducción. Orden de 12 de diciembre de 1989, sobre tipos de interés y comisiones, normas de actuación, información a clientes y publicidad de las entidades de crédito. Circular 8/1990, de 7 de septiembre, del Banco de España a entidades de crédito, sobre transparencia de las operaciones y protección de la clientela. Orden de 5 de mayo de 1994 sobre transparencia de las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios. Ley 7/1995, de 23 de marzo, de Crédito al Consumo. Normalización de cuentas bancarias. Código Cuenta Cliente (CCC) y Código Internacional de Cuenta Bancaria (IBAN). Normalización de la letra de cambio. Normalización del cheque de cuenta corriente. Normalización del pagaré con función de giro. Normalización del pagaré de cuenta corriente. Normalización del recibo con función de giro. Remesas de efectos en soporte magnético de clientes a entidades de depósito. Adeudos por domiciliaciones en soporte magnético. Créditos comunicados en soporte magnético por la clientela para su anticipo.

MÓDULO II. PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS.

Tema 16. ESTRUCTURA GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO. Estructura del sistema financiero español. Instituciones monetarias europeas. Banco de España. Entidades de Crédito. Bancos. Cajas de Ahorro. Cooperativas de crédito. Establecimientos financieros de crédito. Instituto de Crédito Oficial.

Tema 17. CONTRATACIÓN Y TRANSPARENCIA DE LAS OPERACIONES BANCARIAS. Contratación bancaria. Transparencia de las operaciones y protección de la clientela. Procedimientos de resolución de incidencias en las relaciones bancarias.

Tema 18. LAS INVERSIONES CREDITICIAS Y EL ANÁLISIS DE RIESGO. Definición de las inversiones crediticias. Evaluación y asunción de riesgos por parte de las entidades de crédito. Tipos de riesgos. El riesgo de crédito y su contabilización en las entidades de crédito. Cobertura del riesgo de crédito. Cobertura de otros riesgos. Proceso de evaluación y concesión de riesgos. Fuentes de información. Técnicas o enfoques de creación de sistemas de análisis de riesgos. Valoración automática de créditos (credit scoring). Modelo de análisis de riesgos relacional. Modelo de análisis de riesgos económico-financiero.

Tema 19. OPERACIONES ACTIVAS (I): GARANTÍAS CREDITICIAS. CRÉDITOS. PRÉSTAMOS. Introducción. Concepto de garantía crediticia. Garantías personales. Afianzamiento. Garantías reales. Garantía pignoratia o prendaria. Garantía hipotecaria. Las Sociedades de Garantía Recíproca. Características del crédito en cuenta corriente. Diferencias entre las operaciones de préstamo y las de crédito en c/cte. Formalización contractual y fuerza ejecutiva de las pólizas y escrituras públicas de los contratos de crédito y préstamo. Liquidación de las cuentas de crédito. Coste efectivo de las cuentas de crédito (TAE). Características del préstamo. Clasificación de las operaciones de préstamo. Operaciones de préstamo según el sistema de amortización. Información de las liquidaciones de los préstamos con cuotas periódicas. Préstamos a interés variable. Tipos utilizados como referencia en las operaciones a interés variable. Préstamos hipotecarios. Elementos de coste en las operaciones de préstamo.

Tema 20. OPERACIONES ACTIVAS (II): CRÉDITOS DE FIRMA. ARRENDAMIENTO FINANCIERO. DESCUENTO BANCARIO, DESCUBIERTOS Y OTRAS FORMAS DE FINANCIACIÓN BANCARIA. Créditos de firma. Arrendamiento financiero. Renting. Descuento bancario. Descuento financiero, pólizas al descuento y anticipos respaldados por efectos al cobro. Descuento de certificaciones. Descubierta.

Tema 21. OPERACIONES PASIVAS: DEPÓSITOS A LA VISTA Y A PLAZO. Características generales de las operaciones pasivas. Depósitos a la vista. Depósitos a plazo.



Tema 22. OTRAS FORMAS DE AHORRO E INVERSIÓN: FONDOS DE INVERSIÓN Y PLANES DE PENSIONES. Fondos de Inversión. Planes de Pensiones. Seguros de vida, planes de ahorro y de jubilación.

Tema 23. MEDIOS DE PAGO (I): LETRA, CHEQUE, PAGARÉ Y OTROS DOCUMENTOS. Letra de cambio. Cheque. Cheques bancarios y de viaje. Eurocheque. Pagaré.

Tema 24. MEDIOS DE PAGO (II): TRANSFERENCIAS, TARJETAS Y PAGO CONFIRMADO. Transferencias. Tarjetas. Pago confirmado.

Tema 25. SERVICIOS BANCARIOS. Servicio de caja. Cajas de seguridad. Operaciones de caja y órdenes de pago y abono. Gestión de cobro de efectos. Domiciliaciones. Operaciones sobre valores negociables por cuenta de entidades bancarias. La banca electrónica y autoservicios bancarios. Servicios bancarios a través de Internet e Infovía.

Tema 26. FINANCIACIÓN DEL COMERCIO EXTERIOR. Aspectos generales de la contratación de operaciones de financiación de transacciones exteriores. Modalidades de instrumentación de las operaciones de financiación de transacciones exteriores. Avales bancarios y garantías a primer requerimiento. Financiación de las importaciones. Financiación de las exportaciones. Financiación de exportación con ayuda oficial.

Tema 27. MEDIOS DE PAGO EN EL COMERCIO EXTERIOR. Utilización de los distintos medios de pago en la liquidación de transacciones exteriores. Liquidación mediante billetes. Cheque de cuenta corriente. Cheque bancario. Transferencia bancaria. Orden de pago simple. Orden de pago documentaria. Remesas simples y documentarias. Créditos documentarios.

Tema 28. NUEVOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS. Las permutas financieras o swaps. El depósito Forward - Forward y la compraventa de divisas a plazo. Acuerdos sobre tipos de interés futuros (FRA). Acuerdos sobre tipos de cambio futuros (FXA). Los Futuros Financieros. Las Opciones Financieras.

Tema 29. NORMATIVA BANCARIA. Ley 19/1985, de 16 de julio, Cambiaria y del Cheque (BOE 19-7-1985). Circular 8/1990, de 7 de septiembre, del Banco de España a entidades de crédito, sobre transparencia de las operaciones y protección de la clientela (BOE 20-9-1990). Ley 7/1995, de 23 de marzo, de Crédito al Consumo (BOE 25-3-1995). Código de buena conducta de la banca europea con respecto a los sistemas de ago mediante tarjeta.

Tema 30. NORMALIZACIÓN DE LAS OPERACIONES BANCARIAS. Normalización de cuentas bancarias. Identificación normalizada de cuentas. Código de Cuenta Cliente. Normalización de la letra de cambio. Normalización del cheque de cuenta corriente. Normalización del pagaré con función de giro. Normalización del pagaré de cuenta corriente. Normalización del recibo con función de giro. Remesas de efectos en soporte magnético de clientes a entidades de depósito. Adeudos por domiciliaciones en soporte magnético. Créditos comunicados en soporte magnético por la clientela para su anticipo y gestión de cobro. Normalización de los modelos de cheques carburante. Normalización del cheque de viaje en pesetas.