



# Curso de Especialización en Medios de Pago

30   
*Aniversario*

 Banking  
School

## ISTP Banking School

ISTP Banking School es la escuela de negocios on line del **Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias (ISTPB)** especializada en programas de alto nivel sobre banca y gestión de entidades financieras. El Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias (ISTPB) **nace hace 30 años** para formar a profesionales bancarios y financieros y durante estas tres décadas miles de directivos han recibido los diferentes master, postgrados, cursos y seminarios impartidos sobre las diferentes disciplinas relacionadas con el mundo de la banca y de las finanzas, constituyendo un referente en el sector.

**El Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias (ISTPB)** pertenece a la Asociación Nacional de Centros de E-Learning y Distancia (ANCED), única organización empresarial de enseñanza y formación con certificación de calidad según la Norma ISO 9002 de ámbito internacional. Esta asociación, con el fin de garantizar el prestigio de sus miembros, evalúa la aptitud y medios de sus centros a través de auditorías de calidad. ISTPB, obtuvo la calificación de excelente en esa auditoría, que ha sido otorgada a muy pocos y prestigiosos centros

españoles. Muchos de nuestros alumnos están trabajando en bancos, cajas de ahorros y otras entidades financieras, así como en los departamentos financieros de empresas de todos los sectores y tamaños, y encuentran en nuestros estudios una fuente de gran especialización y prestigio reconocido. Hay otro dato que habla sobre nuestra calidad: uno de cada cinco alumnos nuevos lo es por recomendación de un antiguo alumno y muchos de nuestros alumnos cursan más de un programa en nuestro centro.

**ISTP Banking School** es una iniciativa única en el mercado, exponente de la gran especialización en banca y gestión de entidades financieras del Instituto. Los programas que presenta son los más especializados, actualizados y dirigidos al

sector de todos los que puedan encontrarse en el mercado y disponen de un material de estudio único producto de las décadas de experiencia enseñando banca y siendo fuente de primer nivel de documentación para las entidades financieras.

Nuestros programas ofrecen una competitiva relación calidad-precio conscientes de que es preciso trasladar a los alumnos las ventajas de la mayor demanda que experimenta este medio de enseñanza. Por esta razón, aun ofreciendo una alta calidad los programas de la ISTP Banking School tienen unos precios muy ajustados. Ofrecemos valores añadidos exclusivos, como es la asistencia voluntaria y sin coste a nuestros seminarios presenciales desarrollados en diversas ciudades españolas mientras se cursan los estudios y el acceso a publicaciones de banca para profesionales para que el alumno vaya formando su biblioteca Especializada.



## Curso de Especialista en Medios de Pago

El **Curso de Especialización en Medios de Pago** está orientado a obtener un conocimiento sobre la práctica bancaria de los medios de pago en España. Se tratan en profundidad los cheques, pagarés, domiciliaciones, efectos de comercio, transferencias, etc., su tráfico bancario, compensación interbancaria y actuación de las entidades de crédito. También se abordan temas de negociación de estos instrumentos de las empresas con las entidades bancarias.

### Información básica

- ▶ **Tipo:** Curso de especialización para profesionales o titulados universitarios que precisen tener un conocimiento práctico y adaptado a la realidad de la operativa y la negociación de los medios de pago.
- ▶ **Duración:** 75 horas sin tiempo de inicio ni finalización determinados.
- ▶ **Modalidad:** On line (mediante plataforma de e-learning) o distancia convencional (correo y e-mail).
- ▶ **Precio:** 650 euros.
- ▶ **Financiación:** Consulte nuestras opciones de financiación sin intereses y sin intervención de entidades financieras.

### A quién se dirige

- ▶ Postgraduados que requieran una actualización de conocimientos en Medios de Pago, y que precisen una acreditación para su inserción en el mercado laboral.
- ▶ Profesionales en activo, tanto de banca como de departamentos financieros de empresa, que precisen reciclar sus conocimientos en medios de pago, disponiendo de una acreditación de prestigio.
- ▶ Personal en prácticas que precisen un training en Medios de Pago.



## Curso de Especialista en Medios de Pago

---

### ● Metodología

---

El Curso puede seguirse tanto en modalidad a distancia como en modalidad online.

### ● *Modalidad a distancia*

---

Para llevar a cabo el estudio del Curso el alumno recibirá un Manual Práctico y una Guía de Estudio. La Guía de Estudio contiene los objetivos de la unidad y una serie de resúmenes para facilitar la comprensión de la materia, mientras que el Manual Práctico contiene el texto íntegro y detallado de cada unidad.

El sistema de evaluación de cada uno de estos módulos se lleva a cabo a través de cuestionarios de autoevaluación y de test que se enviarán al centro por correspondencia o por correo electrónico. Una vez que el centro reciba las contestaciones, procederá a su corrección enviando al domicilio del alumno el correspondiente informe de evaluación.

### ● *Modalidad online*

---

**ISTP Banking School** le ofrece la posibilidad de realizar el Curso de manera online a través de **Campus Virtual**.

Para ello, el alumno podrá acceder a través del Campus Virtual a toda la información y todos los materiales de estudio necesarios para el seguimiento del programa.

A través del Campus Virtual el alumno podrá:

- ▶ Acceder al temario del Curso, que es permanentemente actualizado y revisado.
- ▶ Realizar los distintos exámenes o pruebas evaluativas.
- ▶ Contactar con los profesores.
- ▶ Realizar a su tutor todas las consultas que necesite.
- ▶ Comunicarse a través de foros y chats con otros alumnos.
- ▶ Consultar el Calendario del Centro para planificar sus estudios, la asistencia a Conferencias, etc.

## Curso de Especialista en Medios de Pago

En el **Campus Virtual** accederá a todo el contenido del Curso, tanto a las unidades lectivas como a sus correspondientes resúmenes (ambos en formato pdf). Tanto las unidades lectivas como los resúmenes podrá descargarlos en su ordenador para visualizarlos también de manera off-line, sin que sea preciso conectarse al Campus Virtual cada vez que quiera estudiar.

La evaluación de cada unidad lectiva se efectuará totalmente online, mediante autocuestionarios para comprobar su nivel de aprendizaje, un examen de nota por cada unidad y un examen final del Curso, todos ellos con feedback inmediato, con lo que sabrá el resultado de su examen al momento.

### ● Duración del Programa

El programa no tiene fecha de inicio ni de finalización, que las marca el alumno. Consta de unas 75 horas lectivas para completarlo y exige la realización de test a la finalización de cada unidad didáctica, así como un test final.



## Curso de Especialista en Medios de Pago

### PROGRAMA

#### A. CHEQUES

1. ¿Qué características tienen los cheques, normalización y regulación?
2. ¿Cómo se denominan las personas que intervienen en el cheque?
3. ¿Cuál es el plazo para presentar un cheque al pago y qué consecuencias tiene no cumplirlo?
4. ¿Qué efectos tienen los cheques postdatados y antedatados?
5. ¿Cómo se realiza el proceso de cobro por los bancos?
6. ¿Qué implica el cruzado general y especial en el cheque. Cheque para abonar en cuenta?
7. ¿Puede revocarse el pago de un cheque?
8. ¿Es obligatorio el pago parcial de un cheque?
9. ¿Cómo actuar ante la sustracción, extravío o falsificación de un cheque?
10. ¿Qué implica la conformidad de un cheque. Es posible la conformidad telefónica?
11. ¿Cuándo se pueden trincar los cheques y responsabilidades?
12. ¿Cuáles son los plazos bancarios para responder a las incidencias?
13. ¿Cuáles son las cláusulas que puede contener un cheque?
14. ¿Qué cheques tributan por el IAJD y cómo se paga?
15. ¿Qué efectos produce el endoso de un cheque?
16. ¿Qué consecuencias tiene emitir un cheque «no a la orden»?
17. ¿Qué es una rueda de talones?
18. ¿Qué es un cheque bancario, qué tipos hay y cuáles son sus características?
19. ¿Qué son los cheques garantizados?
20. ¿Qué consecuencias y acciones se derivan del impago de cheques?
21. ¿Cuáles son las fechas valor aplicadas de cargo y abono?
22. ¿Cómo negociar las condiciones aplicables?
23. ¿Es delito librar cheques sin fondos?

#### B. PAGARÉS

24. ¿Qué características tienen los pagarés, su normativa y normalización?
25. ¿Cómo se denominan las personas que intervienen en un pagaré?
26. ¿Cuál es el plazo para presentar un pagaré al pago y cuál es la consecuencia de no cumplirlo?
27. ¿Qué podemos hacer ante la sustracción o extravío de un pagaré?
28. ¿Cuáles son las cláusulas que puede contener un pagaré?
29. ¿Qué implica emitir un pagaré «no a la orden»?
30. ¿Qué efectos produce el endoso de un pagaré?
31. ¿Qué consecuencias y acciones se derivan del impago de pagarés?
32. ¿Cuáles son las fechas valor aplicadas de cargo y abono?

33. ¿Cuál es la tributación de los pagarés?
34. ¿Puede pagarse un pagaré parcialmente?

#### C. TRANSFERENCIAS

35. ¿Cuál es el plazo de ejecución y abono de transferencias en España, en la Unión Europea y al extranjero?
36. ¿Qué ocurre si una entidad ejecuta una orden de transferencia con retraso?
37. ¿Qué es una transferencia para abono directo en cuenta?
38. ¿Cómo se puede reclamar una orden de transferencia cursada erróneamente?
39. ¿Qué ocurre cuando una transferencia no puede ser abonada?
40. ¿Qué son traspasos, transferencias interiores, directas, indirectas, giros y órdenes de abono?
41. ¿Cómo funcionan las transferencias Banco de España?
42. ¿Cuáles son las fechas valor aplicadas en el cargo y abono de las transferencias?
43. ¿Es posible cobrar gastos dobles en las transferencias?
44. ¿Qué aspectos pueden negociarse en las transferencias?

#### D. EFECTOS DE COMERCIO

45. ¿Qué tipos de documentos se consideran efectos de comercio?
46. ¿Cómo se denominan las personas que intervienen?
47. ¿Qué consecuencias tiene la aceptación?
48. ¿Qué efectos produce el endoso de una letra de cambio?
49. ¿Qué se consideran efectos domiciliados y no domiciliados, y qué es la domiciliación plena?
50. ¿Cuál es el plazo de presentación al pago y el protesto?
51. ¿Qué es el truncamiento de efectos?
52. ¿Qué efectos pueden truncarse y cuáles no?
53. ¿Cuál es la clasificación de los efectos según su trámite interbancario?
54. ¿Con qué anticipación las entidades de crédito deben presentar los efectos por compensación, según de qué tipo se trate?
55. ¿Cómo se realiza la gestión de cobro a través del circuito bancario?
56. ¿Qué es y qué implica el doble circuito de compensación?
57. ¿Se admite presentar los efectos al cobro vencidos? ¿Qué es el vencimiento base de presentación en la práctica bancaria?
58. ¿Cuál es el plazo bancario para la devolución de un efecto?
59. ¿Qué implica el impago de una letra de cambio y otros efectos de comercio?
60. ¿Puede pagarse parcialmente un efecto?

## Curso de Especialista en Medios de Pago

### PROGRAMA (cont.)

61. ¿Qué es una letra de resaca?
62. ¿Cuáles son las cláusulas que se pueden insertar en un efecto y cuando se consideran sin gastos?
63. ¿Puede cambiar el tenedor la cláusula sin gastos?
64. ¿Cuál es la tributación de los efectos de comercio?
65. ¿Qué es el papel de colusión y las letras de favor?
66. ¿Cuáles son las condiciones generales del descuento?
67. ¿En una buena práctica bancaria las retenciones de saldo en las remesas de efectos?
68. ¿Cuáles son las fechas de valoración aplicables?
69. ¿Qué implica el aval en la letra de cambio y cómo formalizarlo?
70. ¿Cómo afrontar la negociación de condiciones?

#### E. ADEUDOS POR DOMICILIACIONES

71. ¿Cuál es la definición de adeudo por domiciliación?
72. ¿Qué personas intervienen en un adeudo por domiciliaciones y cómo se desarrolla esta operación?
73. ¿Es necesaria la orden de domiciliación?
74. ¿Pueden los adeudos dirigirse a personas distintas del titular de la cuenta?
75. ¿Cuál es el plazo de devolución de los adeudos por domiciliación?
76. ¿Qué ocurre si queremos devolver un adeudo fuera de plazo?
77. ¿Cómo afrontar negociación de las comisiones y gastos?
78. ¿Cuándo se produce la disponibilidad de los fondos?  
¿Cuáles son las fechas de valoración aplicables a los adeudos por domiciliación?

#### F. TEMAS GENERALES SOBRE MEDIOS DE PAGO Y CUESTIONES JURÍDICAS

79. ¿Cuál es la tendencia actual en el uso de los medios de pago?
80. ¿Cuáles son los hábitos de pago en otros países europeos?
81. ¿Cómo funciona la compensación interbancaria?
82. ¿Qué es el truncamiento?
83. ¿Qué es la declaración equivalente al protesto, y qué efectos produce?
84. ¿Qué son los registros de morosos y cuál es su normativa?
85. ¿Cómo funciona el Registro de Aceptaciones Impagadas?
86. ¿Cómo se debe enfocar la negociación de las comisiones y gastos?
87. ¿En qué consiste el confirming? ¿Cuáles son las diferencias con el pago domiciliado?
88. ¿Qué son los créditos comunicados en fichero y cuál es su tributación (cuaderno 58 de la AEB)?
89. ¿Cuál es el trámite bancario de los ficheros normalizados de clientes a bancos?
90. ¿Cuál es la diferencia entre tarjeta de crédito, débito, y monedero electrónico?

91. ¿Cuál es la práctica bancaria de las retenciones de saldo por abonos salvo buen fin?
92. ¿En qué consiste el juicio cambiario?
93. ¿Cuáles son los motivos admisibles de oposición a la ejecución en el juicio cambiario?
94. ¿Qué es un proceso monitorio?
95. ¿Cuándo se perjudican los títulos cambiarios?
96. ¿Qué es la acción directa?
97. ¿A qué se denomina acción de regreso?
98. ¿Cuándo prescriben las acciones cambiarias?
99. ¿Cómo es conveniente rellenar los formularios de cheques y pagarés?
100. ¿Cuáles son los límites de valoración de cargos y abonos en cuentas bancarias?

#### ANEXO

Ley 19/1985, de 16 de julio, Cambiaria y del Cheque



## Curso de Especialista en Medios de Pago

### EQUIPO DE DIRECCIÓN



**Juan Fernando Robles**  
Dirección General

**José María Robles**  
Dirección de Tecnología



**Juan Antonio de la Cruz**  
Dirección Académica y de Calidad

**Eva María Herraiz**  
Dirección Financiera



**Carmen Anciano**  
Dirección de Contenidos

**Dori Herraiz**  
Atención al Alumno



**Soledad Castillejo**  
Dirección de Cursos Presenciales y  
Proyectos Especiales



**Paloma Zancajo**  
Dirección de Admisiones



## Profesores y Colaboradores

El Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias cuenta con un amplio plantel de profesores y colaboradores en sus distintos programas a distancia y on line, así como en los cursos y seminarios presenciales que convoca. Gracias a la especialización de nuestro profesorado y a la colaboración de profesores externos que ejercen su labor en entidades de reconocido prestigio mantenemos nuestros programas en la vanguardia de las práctica financiera y empresarial.



**Pedro Blázquez**

Asociado Senior de la División Fiscal de Cuatrecasas en Barcelona, especializado en el asesoramiento fiscal de sociedades y en particular de Grupos consolidados. Tiene dilatada experiencia en la planificación fiscal de patrimonios y en la optimización de los beneficios de la Empresa Familiar. Colabora con diferentes escuelas de negocios, entre las que cabe destacar ISTEPB y CEF. Es licenciado en Derecho por la Universidad de Barcelona y pertenece al Colegio de Abogados de la citada ciudad.



**María Jesús Carrato Mena**

Gerente Económico-Financiero Internacional del Grupo Editorial SM, ocupó antes el cargo de Responsable Mundial de Tesorería en esta compañía. Ha ocupado cargos, principalmente como Directora de Tesorería, en las siguientes empresas: Media Planning Group, Unidad Editorial, CASER y en El Corte Inglés. Ponente habitual en cursos y seminarios para diversas organizaciones, colabora escribiendo artículos en publicaciones especializadas, como Finanzas y Banca, ASSET y Estrategia Financiera. Es licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales por CUNEF y MBA Internacional en gestión de empresas por ESDEN.



**Carmen Castellanos Garrido**

Directora de Cobros y Pagos en el Administrador de Infraestructuras Ferroviarias (ADIF), anteriormente ejerció diferentes cargos en INDUSTRIAS SCHENCK, ENA TELECOMUNICACIONES e INTUBEL, S.A. Es autora de diferentes cursos y publicaciones y ponente habitual en Congresos, cursos y seminarios sobre finanzas. Ingeniero Técnico Industrial (Escuela Técnica de Ingeniería Industrial de Madrid) y Diplomado en Organización Empresarial (Centro de Estudios de Organización de Barcelona), ha cursado diferentes cursos de especialización. Su especialidad es el riesgo de crédito comercial y el control de cobros y pagos.



**José Carlos Cuevas de Miguel**

Director de Tesorería y Financiación de las Empresas del Grupo ALSTOM en España y Portugal. Anteriormente ha ejercido diversos cargos en el Grupo PSA y Coopers & Lybrand. Es coordinador de la Comisión sobre Medios de Pago Paneuropeos formada en ASSET con representación en EACT, participando en la implantación de SEPA con Comisión Europea y Dirección General del Tesoro y representando a los tesoreros españoles en el Observatorio creado por el Banco de España. Ponente habitual en Congresos y seminarios de finanzas, imparte clases en diferentes cursos de especialización en finanzas y tesorería. Es economista por la Universidad S. Pablo CEU y ha cursado estudios de postgrado sobre Sistema Fiscal y Gestión Financiera y de Tesorería en la Escuela de Economía del Colegio de Economistas de Madrid.



**Rafael Duarte González**

Director & Global Head Internacional de Instituciones Financieras Internacionales del Grupo Banco Popular Español, ocupando anteriormente los cargos de Area Manager de Financial Institutions y Senior Manager Emerging Market de Instituciones Financieras Internacionales. Es Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales (Premio Fin de Carrera) por la Universidad Autónoma de Madrid y Master en Mercados Financieros Internacionales por la misma entidad.



**Cristina Fernández**

Responsable de Global Payments & Cash Management en la Península Iberica en el HSBC Bank Plc, donde anteriormente ha sido responsable de Client Services y Analista en Financial Control. Comenzó su carrera profesional en el Departamento Financiero de la Bolsa de Madrid. También desarrolla una actividad docente en diferentes centros y ha sido profesora asociada en la Universidad Antonio de Nebrija. Conferenciante habitual, imparte cursos y seminarios en diferentes entidades. Licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales por ICADE, Máster en Administración y Dirección de Empresas por IESE, también ha completado, entre otros, diversos cursos de especialización en la Universidad de Harvard y en la Universidad Autónoma de Madrid.

## Profesores y Colaboradores



**Xavier Fornt Alsina**

Perito Mercantil y Licenciado en Ciencias Empresariales. Master en Dirección de Entidades de Crédito. Profesor de la Escuela Superior de Comercio Internacional de Barcelona, adscrita a la Universidad Pompeu Fabra. Profesor del Centro de Estudios Internacionales, adscrito a la UB. Profesor invitado en el IESE. Consultor de IFC- Banco Mundial. Miembro del equipo redactor del libro blanco de la exportación catalana, patrocinado por la Generalitat de Catalunya. Miembro del Comité bancario de la Cámara de Comercio Internacional de París. Miembro del colectivo de especialistas Credimpex France. Representante español en el Verband der Freien Sparkassen de Alemania. Fundador del Grupo de Expertos de créditos documentarios del Comité Español de la CCI. Miembro del DOCDEX de la CCI. Colaborador en prensa especializada y autor de diversas publicaciones. Conferenciante en ESM e ISTOPB. Desde 1972, Director de los Departamentos Internacionales de varias entidades financieras.



**Tomás José Gallego Arjiz**

Es Jefe del Departamento Fiscal, de Consolidación e Información al Exterior de ATENTO HOLDING (GRUPO TELEFÓNICA). Ha desarrollado anteriormente su carrera profesional en Arthur Andersen. Ponente habitual y profesor para diversas instituciones como IE, IFAES, IIR e ISTOPB, especializado en consolidación, contabilidad y normativa contable. Es Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid y Executive MBA por el IE.



**César Alberto Gayoso**

Director de Planificación, Objetivos y Acciones Estratégicas de Adif. Anteriormente desempeñó el puesto de Director Corporativo responsable del Sistema de Dirección Estratégica en RENFE. Desarrolló su carrera profesional en Schlumberger, donde ocupó cargos de responsabilidad en diferentes países de Europa y América. Ingeniero Superior en Mecánica, Electricidad y Electrónica y PDG por IESE. Miembro activo de The Strategic Planning Society, del American Management Association (AMA), del Institute of Electrical and Electronic Engineers (IEEE) y de la Asociación Española de Planificación Estratégica (AESPLAN). Es un reconocido experto en Dirección Estratégica y Balanced Scorecard y ha impartido conferencias tanto con Robert Kaplan como con David Norton, en las visitas que éstos han hecho a nuestro país. Es profesor asociado del Instituto de Empresa, de la Escuela de Negocios Caixanova, tanto en España como en Portugal, y de la Escuela de Negocios EOI. Además, es ponente habitual en conferencias y seminarios.



**Elisardo López Ibáñez**

Fundador de Marcom Deli ([www.marcomdeli.com](http://www.marcomdeli.com)), organización en la que actualmente es Socio y Director, con el objetivo de ayudar a las organizaciones públicas y privadas a desarrollar proyectos de mejora que las acerquen a sus clientes. Desarrolló su primera etapa profesional en grandes organizaciones multinacionales como Volkswagen, PriceWaterhouseCoopers, Microsoft y Navision. En estas compañías Elisardo acumuló una experiencia importante en diversos cargos y funciones pasando por áreas como contabilidad, administración, fiscalidad, marketing, ventas. Licenciado en Derecho y en Ciencias Económicas y Empresariales (ICADE E-3), y con estudios de postgrado en el Instituto de Empresa (MDAF). Elisardo, experimentado consultor en el área de comercial y de servicio al cliente, ha liderado múltiples proyectos en organizaciones nacionales y multinacionales ayudando a combinar en las empresas la interacción de personas y procesos en beneficio de las percepciones de los clientes. Es autor de la obra "Cómo tomar decisiones rentables en Marketing" y profesor de MBA en EOI Escuela de Negocios.



**Jesus Martin Felipe**

Ex-Director Financiero y Administrativo de Lilly, S.A. Ponente en el BS/SFO European Summit del 2002 y 2003, por los profesores Kaplan y Norton. Ponente del Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias y de otras organizaciones, ha publicado artículos de gestión de intangibles en la revista Eurofinanzas. "Coach" de mas de cien profesionales de varias empresas y colaborador de Castillejo y Asociados en varios proyectos de consultoría. Coautor con Antonio Castillejo en el libro publicado por IESE-Fundación Lilly sobre Gestión de Centros Hospitalarios. Profesor Mercantil y Licenciado en CC Empresariales, AMC por Insead y Auditor Censor Jurado de Cuentas.



**Luis Santiago Moreno Gallego**

Licenciado y Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid. Profesor de la U.C.M, de la U. San Pablo CEU y de la Universidad de Valladolid. Profesor del Master de Comercio Internacional de la Universidad de Castilla la Mancha y del de ESIC. Experto en Financiación Internacional del Banco Iberoamericano de Desarrollo. Colaborador de la Consultora en Comercio Internacional, P&A Consultores de Madrid. Miembro de la Comisión de Comercio Internacional y de la Integración Europea del Ilustre Colegio de Economistas de Madrid.

## Profesores y Colaboradores



### Alberto Puente

Senior Manager del área de operaciones de Europraxis Consulting, labor que compatibiliza con la de profesor asociado de la sección de Organización de Empresas en la Universidad Carlos III de Madrid, colaborando a su vez con su Master en Dirección Internacional. Previamente ha prestado sus servicios profesionales en el Área de Consultoría de Dirección de Soluziona y en empresas como SAP España, IBM y BBVA. Adicionalmente ha sido profesor asociado del departamento de contabilidad y organización de empresas de la Universidad Autónoma de Madrid.



### Jorge P. Rabadán Villanueva

Director del Departamento Fiscal de BERGÉ, grupo de sociedades cuya sociedad matriz es BERGE Y CIA., S.A. y desarrolla su actividad tanto a nivel nacional como internacional en sectores diversos como el portuario, la automoción, la logística, el medioambiente marino, etc. Anteriormente, desarrolló su carrera en el Departamento Fiscal de Cuatrecasas y Price Waterhouse, actualmente Landwell, en sus oficinas de Madrid. Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Zaragoza. Master en Asesoría Fiscal por el Instituto de Empresa. Profesor y conferenciante en diferentes instituciones.

### Antonio Ríos Zamarro

Director del Área de Políticas y Metodologías de Riesgos en Caja Madrid, donde ha sido Director de Control Interno del Riesgo, cargo que ocupó anteriormente en Banco Santander como Global Risk Controller. Comenzó su carrera profesional en Arthur Andersen Auditores y posteriormente ocupó diversos cargos en ABN Amro Bank, N.V., primero en la sociedad de valores y bolsa y posteriormente en ABN Amro España, donde llegó a ser Senior Vice-president, Global Head Market Risk Reporting and Control, Wholesale division. Licenciado en Derecho y Licenciado en CCEE y Empresariales por la Universidad Pontificia Comillas - ICADE E-3. Master en Mercados Financieros por la U.A.M. y Master en Asesoría Fiscal (CEF).

### José Manuel Suárez Calero

Director Asociado de Global Management Task, ha venido desempeñando cargos de Alta Dirección desde 1980 en compañías nacionales e internacionales de los sectores a Automoción, Distribución, Tecnologías de la Información, Comunicación, Banca, Finanzas y Servicios. Experto en asesoramiento, optimización e intermediación financiera, análisis y desarrollo estratégico. Es un habitual colaborador en los medios escritos con artículos especializados, participando en ponencias, conferencias, cursos y seminarios. Profesor Mercantil por la Escuela Oficial de Comercio de Madrid, Técnico en Comercio Exterior por CECO y MBA por el IADE.



### Javier Vinuesa Magnet

Socio de PADROL MUNTÉ y director del área fiscal de la oficina de Madrid de esta firma. Asesora principalmente en la tributación directa e indirecta de operaciones de fusiones y adquisiciones nacionales e internacionales, estructuración de productos financieros, así como en la planificación fiscal de grandes patrimonios o family offices. Cuenta con gran experiencia en la planificación fiscal de inversiones de Grupos españoles en el exterior (Outbound investments) y de inversiones extranjeras en España (Inbound investments), así como en la creación de sociedades holding, joint-ventures, sociedades o fondos de inversión y entidades de capital-riesgo españolas o extranjeras. Economista. Licenciado en Empresariales (especialidad de auditoría) por la Universidad Complutense de Madrid y Master en Derecho Tributario por el Centro de Estudios Garrigues & Andersen.

## Curso de Especialista en Medios de Pago

### ASISTENCIA A JORNADAS PROFESIONALES

ISTPB le ofrece la oportunidad de combinar la formación on-line con la formación presencial.

Con carácter voluntario, nuestros alumnos del **Curso de Especialista en Medios de Pago** podrán asistir durante seis meses de forma totalmente gratuita a los seminarios, jornadas profesionales y Cursos presenciales que organiza ISTPB.

ISTPB reservará de forma exclusiva para los alumnos de **ISTPB** plazas en todas las actividades presenciales que organice a lo largo del año. A través del Campus Virtual se avisará al alumno de las jornadas previstas con antelación suficiente para que pueda realizar su reserva.

La asistencia a estas jornadas presenciales constituye un punto de encuentro entre profesionales, que le permitirá mantenerse al día en los temas de máxima actualidad del mercado. De esta forma, el alumno tiene una oportunidad única de combinar el seguimiento a distancia de este Curso con la adquisición de conocimientos de una manera eminentemente práctica entrando en contacto con otros profesionales y expertos en materias tales como: gestión bancaria, gestión financiera de la empresa, uso de las nuevas tecnologías, asesoramiento jurídico, etc.

La calidad de estos seminarios y conferencias está avalada no solo por los prestigiosos profesionales nacionales e internacionales que los imparten, sino también por el respaldo patrocinador y colaborador de bancos, destacadas compañías e instituciones.

El año pasado nuestros alumnos pudieron asistir, entre otros, a los siguientes seminarios:

- ▶ Novedades sobre facturación.
- ▶ Aplicaciones financieras de la hoja de cálculo. Excel para financieros.
- ▶ Cómo elaborar y controlar el presupuesto anual.
- ▶ Co-makership. La solución estratégica para la gestión de compras.
- ▶ Medios de pago, cobros y reclamación de impagados.
- ▶ La financiación, los riesgos, los pagos y la fiscalidad del comercio internacional.
- ▶ Productos financieros para el comercio internacional. El papel de la banca.
- ▶ Contabilidad de gestión. Cálculo e imputación de costes en la empresa.
- ▶ NIC y NIFF. Cómo aplicar las normas internacionales de contabilidad.
- ▶ Facturación fiscal. La facturación telemática y la firma electrónica.
- ▶ Adquisición y transmisión de empresas.
- ▶ Cómo conocer y trabajar con ayuntamientos. Claves de la gestión municipal.
- ▶ Análisis de balances e interpretación de los estados financieros.
- ▶ Fórmulas alternativas de financiación corporativa. Valoración de empresas.
- ▶ Optimización de las posiciones de tesorería.
- ▶ Facturación intracomunitaria.
- ▶ Cash pooling y cash flow.
- ▶ Corporate finance.
- ▶ Cómo preparar el cierre contable y fiscal.
- ▶ El capital riesgo.
- ▶ Finanzas para no financieros.
- ▶ Reclamación Judicial de los Impagados.
- ▶ Fiscalidad de los productos financieros.
- ▶ Reducción de costes financieros.



## Servicios Adicionales

### Diploma del Curso de Especialización en Medios de Pago

Accederá a un diploma de prestigio. ISTPB está reconocido por sus programas de formación para la alta dirección y además cuenta con la calificación de excelente en la auditoría de calidad y medios realizada por PriceWaterhouseCoopers para A.N.C.E.D, asociación de la que es miembro.

### Algunas de las miles de empresas que han confiado en nuestra formación

Al igual que todos los programas de formación de centros de enseñanza privados de España, y de acuerdo a la normativa vigente, nuestros Programas de Formación son enseñanzas que no conducen a la obtención de un título con carácter oficial. La Formación de **ISTP BANKING SCHOOL** tiene un reconocido prestigio dentro del ámbito empresarial y financiero, como lo demuestran las miles de empresas que han confiado en nuestra formación desde hace 30 años:

ACERALIA, S.A.  
ADIDAS ESPAÑA, S.A.  
AFFINALIA, S.A.  
AGIP ESPAÑA  
ALNOVA TECHNOLOGIES CORPORATION  
ALTAIZ CONSULTORES  
ARAB BANK PLC  
ARMADA NACIONAL DE COLOMBIA  
ASESORAMIENTO Y VALORES, S.A.  
AUSBANC  
AUTOMOTRIZ DE NAYARIT, S.A. DE C.V.  
AVANZIT TECNOLOGÍA  
AYUNTAMIENTO DE SITGES  
BANCO CREDITO LOCAL  
BANCO DE SABADELL  
BANCO GALLEGO, S.A.  
BANCO INVERSIÓN  
BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO  
BANCO URQUIJO  
BANCOVAL, S.A.  
BANESTO  
BANKPYME  
BARCLAYS BANK  
BBVA  
BENTELER AUTOMOTIVE, S.P.A.  
BMCE BANK INTERNATIONAL  
BSN BANIF, S.A.  
CAIXA CATALUNYA  
CAIXA D'ESTALVIS DE TARRAGONA  
CAIXA RURAL GALEGA  
CAIXA TARRAGONA  
CAJA DE AHORROS DE SALAMANCA Y SORIA  
CAJA DE AHORROS DEL MEDITERRÁNEO

CAJA DE BURGOS  
CAJA ESPAÑA DE INVERSIONES  
CAJA GRANADA  
CAJA INSULAR DE AHORROS CANARIAS  
CAJA MADRID  
CAJA NAVARRA  
CAJA RURAL DE ARAGÓN, S.C.C. CAJA RURAL DE CUENCA  
CAJA RURAL DE EXTREMADURA, S.C.C.  
CAJAMAR  
CÁMARA DE COMERCIO DE CÓRDOBA  
CAP GEMINI ERNST & YOUNG.  
CARIBBEAN FINANCE INVESTMENTS  
CARTUJA CORPORACIÓN EMPRESARIAL, S.A.  
CENTRO DE CASTILLA Y LEON, S.A  
CITIBANK  
CLARIDEN BANK  
CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO  
CONSTRUCCIONES BRUES, S.A.  
COVIRAN, S.C.A. CREDIT VALENCIA  
CAJA RURAL C.C.V.  
DELOITTE-TOUCHE ESPAÑA, S.L.  
DEUTSCHE BANK, S.A.E.  
EDICIONES TÉCNICAS REUNIDAS  
EL MONTE DE HUELVA Y SEVILLA  
ERICSSON  
FERROVIAL AGROMAN  
FIAT IBERICA S.A. FICHET SISTEMAS Y SERVICIOS, S.A.  
FINANCIAL UNION DE CREDITOS  
HIPOTECARIOS, S.A.  
FINN POWER IBERICA, S.L.  
FIRST RESINDETIAL MORTGAGE CORP.

FUNDACION ANESVAD  
GEDESMA, S.A.  
GESTIÓN INMOBILIARIA TURÍSTICA GRAFICO, S.A. GRUPO GILLETTE ESPAÑA  
GRUPO ZENA  
HOLCIM (ESPAÑA) S.A.  
HOLCIM EL SALVADOR  
IFA ESPAÑOLA, S.A.  
ING DIRECT  
INSTITUTO VALENCIANO DE VIVIENDA  
INVERSIÓN BANCO  
JAGENBERG IBERICA, S.A.  
KLUBER LULBRICATION GMBH IBERICA  
LA CAIXA  
MIZAR TRAVEL, S.A.  
PATAGON INTERNET BANK, S.A.  
PERFIL ASESOR, S.L.  
PIKOLIN, S.A.  
PRICEWATERHOUSECOOPERS  
RADIOTELEVISION VALENCIANA  
RCD ESPANYOL DE BARCELONA, SAD  
REDMOND SOFTWARE EUROPE  
RENTA INMOBILIARIA, S.A. SACYR  
SANTA BARBARA SISTEMAS, S.A.  
SANTANA MOTOR, S.A.  
SANTANDER CENTRAL HISPANO  
SERVIPAGOS  
SGBGE (GRUPO SOCIÉTÉ GÉNÉRALE)  
SOL MELIA  
SUN PLANET, S.A.  
TELEFONICA PUBLICIDAD E INFORMACION  
UNICAJA  
UNIGESTION SERVICIOS COMERCIAL  
VOLKSWAGEN BANK  
WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS

## Servicios Adicionales

### Bolsa de trabajo

ISTP BANKING SCHOOL dispone de una Bolsa de Trabajo exclusiva para sus alumnos, donde podrán encontrar ofertas de trabajo o de prácticas de las principales entidades financieras y empresariales de España.

### Formas de pago

El Programa del **Curso en Especialista en Medios de Pago** se puede pagar al contado o en cómodos plazos financiados directamente por **ISTPB**, sin intereses y sin la firma de documentos especiales ni la intervención de entidades financieras. Su relación siempre es con el Centro y el único documento que se cumplimentará es la matrícula de inscripción.



Solicite más información sin compromiso y consulte  
nuestros descuentos especiales para grupos:

[Info@istpb.com](mailto:Info@istpb.com)

Tel. 902 545 046

[www.istpb.com](http://www.istpb.com)