



Curso Superior de Dirección de Finanzas de Empresas de Comercio Exterior

ISTP Business School

ISTP Business School es la escuela de negocios on line del **Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias (ISTPB)** especializada en programas de alto nivel sobre finanzas y gestión de empresas. El Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias (ISTPB) **nace hace 30 años** para formar a profesionales 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, las finanzas y, en general, de la gestión empresarial, constituyendo un referente en el sector por su calidad y prestigio.



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 Business School representa nuestra vocación de dar respuesta al más alto nivel de formación a distancia, con atención y acceso directo a nuestro profesorado. Con programas de gran especialización y actualidad es una iniciativa única en el mercado producto de las décadas de experiencia formando a miles de profesionales.

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 Business 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 especializadas.

Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

La dirección de Finanzas es un área de vital importancia en las empresas que requiere profesionales especializados. Por otra parte, cada día es más importante la actividad de nuestras empresas en el contexto internacional, tanto desde el punto de vista de la exportación como de la importación. Por eso hemos creado el **Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior** que responde a la preparación específica que debe tener un financiero para responsabilizarse del departamento con especial referencia a la financiación de las transacciones exteriores y sus medios de pago y cobro.

Información básica

- ▶ **Tipo:** Curso Superior para profesionales o titulados universitarios que precisen tener un conocimiento práctico y adaptado a la realidad de la Dirección Financiera de una Empresa con especial referencia a la Financiación del Comercio Exterior.
- ▶ **Duración:** 175 horas sin tiempo de inicio ni finalización determinados.
- ▶ **Modalidad:** On line (mediante plataforma de e-learning) o distancia convencional (correo y e-mail).
- ▶ **Precio:** 990 euros.
- ▶ **Financiación:** Ofertas especiales y financiación sin intereses ofrecida directamente por el Instituto.



A quién se dirige

Postgraduados que requieran una especialización en **Dirección de Finanzas y Financiación del Comercio Exterior**, y que precisen de una acreditación para su inserción en el mercado laboral. Profesionales en activo, que deseen profundizar en sus conocimientos y disponer de un diploma de prestigio. Personal en prácticas que precisen un training en comercio exterior.

Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

Metodología

El contenido del Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior está estructurado en dos módulos:

- ▶ Dirección de Finanzas.
- ▶ Financiación del Comercio Exterior.

El Programa del Curso Superior se puede seguir tanto en modalidad a distancia como en modalidad online.

Modalidad a distancia

Para llevar a cabo el estudio de cada uno de los Módulos, el alumno recibirá dos manuales por módulo, la Guía de Estudio y el Manual Práctico. 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 Business School le ofrece la posibilidad de realizar el Curso Superior 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 Superior, 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 Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

En el Campus Virtual accederá al contenido de cada uno de los Módulos y sus correspondientes unidades lectivas y 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 Módulo, 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 175 horas lectivas para completarlo y exige la realización de test a la finalización de cada unidad didáctica, así como un test final.



Programa del Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

Módulo de Dirección de Finanzas

1. Introducción a las Decisiones Financieras de la Empresa

- 1.1. Las decisiones financieras: marco conceptual e institucional
- 1.2. La función del director financiero
- 1.3. Decisiones de inversión
- 1.4. Decisiones de financiación

2. El departamento financiero en la empresa. Organización y Gestión Informatizada

- 2.1. La función financiera
- 2.2. Evolución del departamento financiero
- 2.3. Las funciones del departamento financiero
- 2.4. Organización del departamento financiero
- 2.5. Sistemas informáticos

3. La planificación financiera y los presupuestos

- 3.1. Revisión Conceptual
- 3.2. El Plan Estratégico de la empresa: su implantación
- 3.3. La Síntesis Presupuestaria. El modelo propuesto
- 3.4. El estado de Cash-Flow Previsional
- 3.5. Las Necesidades de Circulante
- 3.6. El Presupuesto de Capital
- 3.7. El Presupuesto de Tesorería
- 3.8. Viabilidad, revisión y presupuesto definitivo
- 3.9. El control del Plan
- 3.10. Caso práctico

4. Instrumentos de Cobro y Pago

- 4.1. Efectivo
- 4.2. El cheque y el pagaré de cuenta corriente
- 4.3. Letras, pagarés cambiarios y efectos de comercio
- 4.4. Transferencias
- 4.5. Tarjetas bancarias: crédito, débito y monedero electrónico
- 4.6. Adeudos por domiciliaciones
- 4.7. Pago certificado o confirmado
- 4.8. Otros medios de cobro y pago
- 4.9. El comercio electrónico y los medios de pago

5. Gestión de Cobros y Pagos

- 5.1. Introducción
- 5.2. Factores que influyen en la definición de los circuitos de cobro y pago
- 5.3. Análisis de los circuitos de cobro y pago
- 5.4. Los medios de cobro
- 5.5. Los medios de pago
- 5.6. Conclusiones
- 5.7. Forfaiting

6. Negociación con las Entidades Bancarias

- 6.1. Introducción
- 6.2. Los mandamientos del negociador
- 6.3. Objetivos de la dirección financiera
- 6.4. Principios de negociación bancaria
- 6.5. Factores determinantes en toda negociación
- 6.6. Entidades de financiación
- 6.7. Problemática de las PYME
- 6.8. La negociación desde el punto de vista de una entidad financiera
- 6.9. Las fases empresariales: su financiación
- 6.10. ¿Cuál es la mejor financiación?
- 6.11. Mantenimiento y control de las condiciones bancarias
- 6.12. Epílogo

7. Excedentes de Tesorería. Gestión e Instrumentos

- 7.1. Introducción
- 7.2. Alternativas de inversión
- 7.3. Volumen, rentabilidad y riesgo de los mercados
- 7.4. ¿Cuáles son los instrumentos más apropiados para la colocación de excedentes?
- 7.5. Fiscalidad de los productos financieros. Rentabilidad financiero-fiscal
- 7.6. Sugerencias prácticas a considerar para invertir excedentes
- 7.7. Descuento por pronto pago
- 7.8. Uso de productos derivados

8. Fuentes de Financiación Propia

- 8.1. Introducción
- 8.2. La autofinanciación
- 8.3. La amortización y la ampliación de fondos propios
- 8.4. Recursos híbridos entre financiación propia y ajena

9. Fuentes de Financiación Ajena

- 9.1. Introducción
- 9.2. Emisión de valores negociables
- 9.3. Financiación a través de intermediarios financieros
- 9.4. El crédito interempresarial
- 9.5. Otras modalidades de financiación ajena
- 9.6. Sociedades de Garantía Recíproca



Programa del Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

Módulo de Dirección de Finanzas (cont.)

10. Gestión del Riesgo de Clientes. Prevención y Control de la Morosidad

- 10.1. Introducción
- 10.2. Funciones de control relacionadas con el riesgo de clientes
- 10.3. Análisis y decisiones sobre riesgos
- 10.4. Gestión de cobro de los créditos a clientes
- 10.5. Optimización de costes en la gestión de los cobros
- 10.6. Acciones inmediatas en la gestión de impagados
- 10.7. Tratamiento contable y fiscal de la morosidad y de los fallidos
- 10.8. Morosidad en las operaciones comerciales

11. Riesgos en la actividad financiera. Gestión de los riesgos de cambio y tipo de interés

- 11.1. Introducción
- 11.2. Riesgo económico y riesgo financiero
- 11.3. Tipos de riesgos
- 11.4. Gestión de riesgos
- 11.5. Exposición al riesgo de tipo de interés
- 11.6. Exposición al riesgo de tipo de cambio

12. Centralización de la Tesorería. Cash Pooling

- 12.1. Centralización de la tesorería
 - 12.1.1. Introducción
 - 12.1.2. Funciones de la Tesorería
 - 12.1.3. Niveles de centralización
 - 12.1.4. Principales aspectos a tener en cuenta
- 12.2. Cash Pooling
 - 12.2.1. Introducción
 - 12.2.2. Ventajas e inconvenientes
 - 12.2.3. Implicaciones legales y fiscales
 - 12.2.4. Tipos de Cash Pooling
 - 12.2.5. Nuevas áreas de actuación de la Tesorería Local

13. Fiscalidad de las Operaciones e Instrumentos Financieros

- 13.1. Introducción
- 13.2. Régimen fiscal de las operaciones de crédito y préstamo
- 13.3. Tratamiento fiscal de las operaciones de arrendamiento financiero
- 13.4. Régimen tributario de las operaciones con futuros y opciones financieros
- 13.5. Tributación de los distintos instrumentos de cobro y pago en el Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados
- 13.6. Tributación de los distintos instrumentos de cobro y pago en el Impuesto sobre el Valor Añadido
- 13.7. Tratamiento fiscal de las operaciones con valores de Deuda Pública
- 13.8. El IVA en las operaciones intracomunitarias

14. Cálculo de Operaciones Bancarias y Financieras

- 14.1. Introducción
- 14.2. Cálculo de cuentas corrientes
- 14.3. Créditos en cuenta corriente o cuentas de crédito
- 14.4. Cuentas de ahorro



- 14.5. Imposiciones a plazo
- 14.6. Fondos de inversión
- 14.7. Préstamos
- 14.8. Leasing
- 14.9. Descuento de efectos

15. Referencias Normativas y Normalizadoras

- 15.1. Introducción
- 15.2. 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
- 15.3. 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
- 15.4. Orden de 5 de mayo de 1994 sobre transparencia de las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios
- 15.5. Ley 7/1995, de 23 de marzo, de Crédito al Consumo
- 15.6. Ley 9/1999, de 12 de abril, por la que se regula el régimen jurídico de las transferencias entre estados miembros de la Unión Europea
- 15.7. Normalización de cuentas bancarias
- 15.8. Código Cuenta Cliente (CCC) y Código Internacional de Cuenta Bancaria (IBAN)
- 15.9. Normalización de la letra de cambio
- 15.10. Normalización del cheque de cuenta corriente
- 15.11. Normalización del pagaré con función de giro
- 15.12. Normalización del pagaré de cuenta corriente
- 15.13. Normalización del recibo con función de giro
- 15.14. Remesas de efectos en fichero informático de clientes a Entidades de Crédito
- 15.15. Adeudos por domiciliaciones en soporte magnético
- 15.16. Créditos comunicados mediante fichero informático para su anticipo y gestión de cobro
- 15.17. Comunicación de datos relativos a cheque y pagarés de c/c emitidos directamente por clientes (control por las entidades de crédito)
- 15.18. Órdenes en fichero para emisión de pagos domiciliados

Programa del Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

Módulo de Financiación del Comercio Exterior

1. MOVIMIENTOS DE CAPITALES Y REGULACIÓN DE LAS TRANSACCIONES EXTERIORES EN ESPAÑA

- 1.1. Movimientos de capitales, características y principios. El Control de Cambios
- 1.2. Disposiciones sobre movimientos de capital y pagos en el Tratado de la Comunidad Europea a partir de 1º de enero de 1994
- 1.3. Concepto de “residente” y su regulación a efectos de las transacciones con el exterior
- 1.4. Concepto de “no residente” y su regulación a efectos de las transacciones con el exterior
- 1.5. Introducción del euro como moneda única de la UEM y unidad monetaria de España y su impacto en los mercados de divisa de España
- 1.6. Normativa sobre delitos monetarios e infracciones administrativas
- 1.7. Sanciones por infracciones tributarias en materia de Transacciones Exteriores
- 1.8. Regulación del procedimiento sancionador de las infracciones administrativas en materia de control de cambios
- 1.9. Competencias en materia de control de cambios y transacciones exteriores
- 1.10. Concepto de “Entidades registradas” en materia de Control de Cambios
- 1.11. Prevención del blanqueo de capitales

2. CONTRATACIÓN DE OPERACIONES DE FINANCIACIÓN DE TRANSACCIONES EXTERIORES POR LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

- 2.1. Los préstamos y créditos entre residentes y no residentes en el marco de la liberalización de los movimientos de capitales y pagos
- 2.2. Aspectos generales de la instrumentación y contratación de las operaciones de financiación de transacciones exteriores realizadas por las entidades de crédito
- 2.3. Liquidación y ejecución de deudas por contratos de préstamo y crédito en moneda extranjera
- 2.4. Aspectos específicos de la contratación de la financiación de transacciones exteriores por las entidades de crédito
- 2.5. Normas para la comunicación al Banco de España de las operaciones entre residentes y no residentes y de las entidades de crédito con no residentes e identificación de las personas o entidades que intervienen
- 2.7. Cumplimiento de declaración del NIF en operaciones con no residentes
- 2.8. Asignación del Número de Operación Financiera (NOF) para las operaciones de préstamos y créditos exteriores entre residentes y no residentes

3. MERCADOS Y OPERACIONES EN DIVISAS

- 3.1. Cotización de monedas y formación del tipo de cambio al contado y a plazo
- 3.2. Teorías explicativas de la determinación del tipo de cambio
- 3.3. Mercado de divisas
- 3.4. Tipos de operaciones en el mercado de divisas

UNIDAD 4. LA FINANCIACIÓN DE LAS TRANSACCIONES EXTERIORES EN ESPAÑA, EN EUROS Y EN DIVISAS, Y LA FINANCIACIÓN DE LAS INVERSIONES ESPAÑOLAS EN EL EXTERIOR Y EXTRANJERAS EN ESPAÑA

- 4.1. Modalidades de financiación de las transacciones exteriores
- 4.2. Financiación en euros y financiación en divisas
- 4.3. Instrumentación de las operaciones de financiación
- 4.4. Riesgos, garantías y cobertura de riesgo de la financiación de las transacciones exteriores y en divisas
- 4.5. Aspectos singulares de las transacciones exteriores
- 4.6. Financiación de inversiones españolas en el exterior
- 4.7. Financiación de inversiones extranjeras en España

5. GARANTÍAS EN LA FINANCIACIÓN DE LAS TRANSACCIONES EXTERIORES

- 5.1. Modalidades de garantías en la financiación de las transacciones exteriores a residentes
- 5.2. Modalidades de garantías en la financiación de las transacciones exteriores a no residentes
- 5.3. Contratos de seguros como instrumento de garantía en las operaciones de financiación
- 5.4. Regulación del seguro de crédito a la exportación
- 5.5. Riesgos cubiertos en el seguro de crédito a la exportación
- 5.6. Compañía Española de Seguros de Crédito a la Exportación, S.A.

6. AVALES Y OTRAS GARANTÍAS BANCARIAS

- 6.1. Avales y garantías bancarias en las transacciones exteriores
- 6.2. Garantías a primer requerimiento
- 6.3. Cartas de crédito stand-by
- 6.4. Cartas de patrocinio (letters of confort)

7. CRÉDITO DOCUMENTARIO COMO FORMA DE FINANCIACIÓN

- 7.1. El crédito documentario como medio de pago de las relaciones internacionales
- 7.2. Elementos personales del crédito documentario
- 7.3. Normalización. Reglas y Usos Uniformes relativos a los Créditos Documentarios (UCP 600)
- 7.4. Características operativas y condicionado del crédito documentario
- 7.5. Emisión del crédito documentario y compromiso del banco emisor
- 7.6. Modificación del crédito documentario
- 7.7. Aviso y notificación del crédito documentario
- 7.8. Confirmación del crédito documentario y compromiso del banco confirmador
- 7.9. Clases de créditos documentarios
- 7.9. El crédito documentario como financiación de las transacciones exteriores
- 7.10. Créditos de ejecución por pago diferido
- 7.11. Créditos con pago anticipado

Programa del Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

Módulo de Financiación del Comercio Exterior (cont.)

8. FINANCIACIÓN DE LAS EXPORTACIONES Y DE LAS IMPORTACIONES

- 8.1. Operaciones típicas de financiación de las exportaciones
- 8.2. Alternativas de financiación según la divisa
- 8.3. Prefinanciación de las exportaciones
- 8.4. Financiación de exportaciones mediante crédito específico al exportador
- 8.5. Financiación de exportaciones mediante crédito rotativo o línea de crédito
- 8.6. Financiación de exportaciones mediante contratos de Factoring
- 8.7. Financiación de exportaciones mediante anticipo o descuento de remesas simples y documentarias
- 8.8. Financiación de exportaciones mediante crédito al comprador extranjero
- 8.9. Operaciones típicas de financiación de importaciones
- 8.10. Riesgo de cambio según la divisa de facturación

9. FINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES CON AYUDA OFICIAL

- 9.1. Apoyo oficial a la exportación
- 9.2. Consenso OCDE
- 9.3. Crédito a la exportación con apoyo oficial no concesional
- 9.4. Partes que intervienen en un crédito oficial a la exportación
- 9.5. Modalidades de crédito
- 9.6. Crédito al suministrador nacional
- 9.7. Crédito al comprador extranjero
- 9.8. Líneas de crédito al comprador extranjero
- 9.9. Convenios de Ajuste Recíproco de Intereses (CARI)
- 9.10. Tramitación de un crédito oficial a la exportación
- 9.11. Crédito FAD (Fondo de Ayuda al Desarrollo)
- 9.12. Solicitud y concesión de un crédito FAD

10. OTROS TIPOS DE FINANCIACIÓN DE TRANSACCIONES EXTERIORES

- 10.1. Préstamos y créditos de no residentes a residentes
- 10.2. Préstamos y créditos de residentes a no residentes
- 10.3. Financiación de exportaciones e importaciones mediante Leasing. Regulación de las operaciones de arrendamiento financiero en España
- 10.4. Financiaciones de transacciones exteriores de las entidades de crédito formalizadas en póliza de crédito
- 10.5. Créditos instrumentados en descubierto en cuenta corriente
- 10.6. Operaciones de financiación mediante entrega de la cantidad estipulada en el acto de la firma del contrato
- 10.7. Préstamos y créditos que se formalizan en escritura pública.

11. RIESGOS INHERENTES A LAS TRANSACCIONES EXTERIORES

- 11.1. Características de la financiación de las transacciones exteriores y de los riesgos específicos de la financiación en divisas
- 11.2. Riesgos del prestamista
- 11.3. El riesgo de crédito en la actividad financiera de las entidades de crédito
- 11.4. Riesgos políticos y riesgo-país
- 11.5. Riesgos del prestatario

12. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE LOS TIPOS DE INTERÉS Y DE CAMBIO

- 12.1. Permutas financieras o swaps
- 12.2. El depósito Forward – Forward y la compraventa de divisas a plazo
- 12.3. Acuerdos sobre tipos de interés futuros (FRAs)
- 12.4. Acuerdos sobre tipos de cambio futuros (FXA)
- 12.5. Futuros financieros
- 12.6. Opciones Financieras



Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior

EQUIPO DE DIRECCIÓN



Juan Fernando Robles
Dirección General



Juan Antonio de la Cruz
Dirección Académica y de Calidad



Carmen Anciano
Dirección de Contenidos



Soledad Castillejo
Dirección de Cursos Presenciales y
Proyectos Especiales



Paloma Zancajo
Dirección de Admisiones

José María Robles
Dirección de Tecnología

Eva María Herraiz
Dirección Financiera

Dori Herraiz
Atención al Alumno



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), 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 más 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.

Asistencia a Jornadas Profesionales

ISTP BUSINESS SCHOOL le ofrece la oportunidad de combinar la formación on-line con la formación presencial.

Con carácter voluntario, nuestros alumnos del **Curso Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior** podrán asistir durante un año de forma totalmente gratuita a los seminarios, jornadas profesionales y Cursos presenciales que organiza ISTPB.

ISTPB reservará de forma exclusiva para los alumnos de **ISTP BUSINESS SCHOOL** 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 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 Superior de Dirección Financiera de Empresas y Comercio Exterior

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 BUSINESS 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 GALLEGGO, 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
INVERSIS 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 BUSINESS 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 Superior de Dirección Financiera de Empresas de Comercio Exterior** se puede pagar al contado o en cómodos plazos financiados directamente por **ISTP BUSINESS SCHOOL**, 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

Tel. 902 545 046

www.istpb.com