



Curso de Especialización en Gestión de Tesorería

30 
Aniversario

 Business
School

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, 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 de Especialización en Gestión de Tesorería

El **Curso de Especialista en Gestión de Tesorería** desarrolla las principales materias que debe conocer el director de tesorería de una empresa. La gestión del circulante, los cobros, los pagos, la gestión de la posición y de los riesgos son materias fundamentales que se tratan teniendo en cuenta las técnicas que emplean las empresas reales en su trabajo diario. Pocos cursos de Tesorería están tan ajustados a la práctica de los tesoreros como esta especialidad que ponemos a su disposición.

Información básica

- ▶ **Tipo:** Curso de especialización para profesionales o titulados universitarios que precisen tener un conocimiento práctico y adaptado a la realidad de la gestión de tesorería en la empresa.
- ▶ **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:** 455 euros.
- ▶ **Financiación:** Ofertas especiales y financiación sin intereses ofrecida directamente por el Instituto.

A quién se dirige

- ▶ Postgraduados que requieran una especialización en la Gestión de Tesorería y precisen una acreditación de prestigio para su inserción en el mercado laboral.
- ▶ Tesoreros que deseen ampliar su formación en la gestión diaria de su departamento y disponer de un diploma de prestigio.
- ▶ Profesionales en activo que deseen profundizar en sus conocimientos o desarrollar su trabajo en los departamentos de tesorería de las empresas



Curso de Especialización en Gestión de Tesorería

● 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 Business 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 Especialización en Gestión de Tesorería

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 75 horas lectivas para completarlo y exige la realización de test a la finalización de cada unidad didáctica o de cada módulo de corta duración. También hay que realizar pruebas de autocomprobación antes de remitir o solucionar los test.



Curso de Especialización en Gestión de Tesorería

PROGRAMA

1. Funciones del tesorero en el seno del departamento financiero. Organización. Habilidades. Objetivos

- 1.1. Funciones del departamento de tesorería
 - 1.1.1. Funciones operativas
 - 1.1.2. Funciones financieras
 - 1.1.3. Definición de la política de actuación
 - 1.1.4. Funciones propias del Tesorero
- 1.2. Centralización de la tesorería
 - 1.2.1. Introducción
 - 1.2.2. Descentralización total
 - 1.2.3. Centralización total
 - 1.2.4. Descentralización operativa con centralización financiera
- 1.3. Centralización de otras funciones relacionadas con la tesorería
 - 1.3.1. Centralización de cobros y pagos
 - 1.3.2. Centralización Bancaria

2. El presupuesto de tesorería

- 2.1. Introducción
- 2.2. Principales características del Presupuesto de Tesorería
- 2.3. Estructura y contenido
 - 2.3.1. Estructura
 - 2.3.2. Qué hacer una vez completado el Presupuesto de Tesorería

3. La obtención de la posición. Cash Management. Cash Pooling. Integración con bancos

- 3.1. Control y seguimiento de las distintas posiciones de tesorería: la posición en fecha valor
 - 3.1.1. La posición de liquidez o posición de tesorería
 - 3.1.2. Recursos necesarios para la elaboración de la posición de tesorería
 - 3.1.3. Instrumentos para la realización de la gestión diaria de la tesorería
 - 3.1.4. ¿Cómo elaborar la posición?
 - 3.1.5. Centralización de la posición de tesorería
- 3.2. Cash Pooling
 - 3.2.1. Introducción
 - 3.2.2. Ventajas e inconvenientes
 - 3.2.3. Implicaciones legales y fiscales
 - 3.2.4. Tipos de Cash Pooling

4. Gestión de las posiciones de tesorería I. Colocación de excedentes e instrumentos

- 4.1. Introducción
- 4.2. Alternativas de inversión
 - 4.2.1. Mercados financieros
 - 4.2.2. Bolsa
 - 4.2.3. Mercados de Productos Derivados
 - 4.2.4. Mercados de Deuda Pública
 - 4.2.5. Mercados Monetarios
 - 4.2.6. Fondos de Inversión
- 4.3. Volumen, rentabilidad y riesgo de los mercados

- 4.4. ¿Cuáles son los instrumentos más apropiados para la colocación de excedentes?

- 4.4.1. Operaciones REPO
- 4.4.2. El recurso a los depósitos con tipos de interés a la baja

- 4.5. Sugerencias prácticas para invertir excedentes
- 4.6. Descuento por pronto pago
- 4.7. Uso de productos derivados

5. Gestión de las posiciones de tesorería II. La financiación en el corto plazo

- 5.1. Financiación a través de intermediarios financieros
 - 5.1.1. Diferencias entre operaciones de préstamo y de crédito
 - 5.2.1 Crédito en cuenta corriente
 - 5.3.1 Préstamos
 - 5.4.1 Descuento bancario
 - 5.5.1 Descuento comercial
 - 5.6.1 Créditos de firma
- 5.2. El crédito interempresarial
 - 5.7.2 Influencia de las posiciones dominantes en la negociación del crédito de proveedores

6. La negociación del tesorero con las entidades financieras

- 6.1. Estrategia de negociación de la posición global de tesorería con las entidades bancarias
 - 6.1.1. Fijación de la política bancaria
 - 6.1.2. Número de entidades
 - 6.1.3. Tipo de entidades
 - 6.1.4. Estrategia de negociación
- 6.2. Control y seguimiento de las condiciones pactadas
 - 6.2.1. Necesidad de control de las condiciones pactadas
 - 6.2.2. Procesos de control de condiciones bancarias aplicadas
 - 6.2.3. Objetivo del seguimiento de las condiciones pactadas

7. La gestión de cobros. Factoring

- 7.1. Introducción
 - 7.1.1. Factores que influyen en la definición de los circuitos de cobro y pago
 - 7.1.2. Análisis de los circuitos de cobro y pago
 - 7.1.3. El concepto de FLOAT
- 7.2. Los medios de cobro
 - 7.2.1. El computo del vencimiento
 - 7.2.2. La transferencia
 - 7.2.3. El cheque
 - 7.2.4. Documentos negociables emitidos por el deudor
 - 7.2.5. Recibos emitidos por el acreedor
- 7.3. Factoring

Curso de Especialización en Gestión de Tesorería

PROGRAMA (cont.)

8. La gestión de pagos. Confirming

- 8.1. Introducción
- 8.2. La domiciliación de recibos
- 8.3. Los cheques de cuenta corriente
- 8.4. El cheque bancario
- 8.5. Documentos negociables
- 8.6. Transferencias
- 8.7. Las tarjetas de crédito, ¿y por qué no?
- 8.8. Confirming
 - 8.8.1. Concepto
 - 8.8.2. Relación entre la entidad financiera y la empresa cliente
 - 8.8.3. Utilidad del pago confirmado para la empresa cliente
 - 8.8.4. Relación entre la entidad financiera y los proveedores
 - 8.8.5. Utilidad del pago confirmado para los proveedores
 - 8.8.6. Conclusiones finales acerca del pago confirmado
 - 8.8.7. Costes del pago confirmado
- 8.9. Conclusiones

9. El riesgo de crédito a clientes

- 9.1. Introducción
- 9.2. Fuentes de información sobre el cliente
- 9.3. Medición del riesgo
- 9.4. La política de riesgos
- 9.5. Minimizar riesgos: factoring vs. seguro de riesgo
- 9.6. Seguimiento proactivo y preventivo del crédito concedido
- 9.7. Actuaciones a realizar cuando se ha producido el impago
 - 9.7.1. Reclamación extrajudicial de los impagados
 - 9.7.2. Reclamación judicial de los impagados
 - 9.7.3. Procesos declarativos. Juicio ordinario y juicio verbal
 - 9.7.4. Juicio cambiario
 - 9.7.5. Juicio monitorio
 - 9.7.6. Proceso de ejecución forzosa
 - 9.7.7. Implicaciones de la nueva Directiva europea sobre retrasos en los pagos de las operaciones comerciales



10. La cobertura de riesgos: Riesgo de tipo de cambio y riesgo de tipo de interés. Instrumentos financieros aplicables

- 10.1. Las permutas financieras o swaps
 - 10.1.1. Introducción y generalidades
 - 10.1.2. Los swaps de tipos de interés
 - 10.1.3. Los swaps de divisas
- 10.2. Depósito Forward - Forward y la compraventa de divisas a plazo
 - 10.2.1. El depósito forward - forward
 - 10.2.2. Compraventa de divisas a plazo
 - 10.2.3. Contratando un forward de divisas. Utilización como seguro de cambio
- 10.3. Acuerdos sobre tipos de interés futuros (FRA)
 - 10.3.1. Liquidación de los contratos
- 10.4. Acuerdos sobre tipos de cambio futuros (FXA)
- 10.5. Los Futuros Financieros
 - 10.5.1. Introducción
 - 10.5.2. Futuros sobre tipos de interés
 - 10.5.3. Futuros sobre divisas
- 10.6. Las Opciones Financieras
 - 10.6.1. Introducción
 - 10.6.2. Utilización de los contratos de opción
 - 10.6.3. Opciones sobre divisas

Curso de Especialización en Gestión de Tesorería

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



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 en Gestión de Tesorería** 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:

escuela@iberfinanzas.com

Tel. 91 406 20 30

www.iberfinanzas.com

