

# CÁLCULOS BANCARIOS Y FINANCIEROS. VERIFICACIÓN DE OPERACIONES

**Las formas de cálculo relativas a la negociación de deuda y los cálculos financieros en el nuevo Plan General de Contabilidad, su influencia en los costes, la normativa aplicable del Banco de España y todo lo que debe conocer sobre la práctica y usos bancarios para poder evaluar las distintas ofertas o alternativas.**

**Madrid, 28 de octubre de 2008. Hotel Preciados - Barcelona, 12 de noviembre de 2008. Hotel H10 Catalunya Plaza - Valencia, 18 de noviembre de 2008. Hotel Zénit Valencia - Vigo, 26 de noviembre de 2008. Hotel Zénit Vigo - Sevilla, 3 de diciembre de 2008. Hotel Hesperia Sevilla**

## A TRAVÉS DE ESTE SEMINARIO PRÁCTICO, RESUELVA LAS SIGUIENTES DUDAS

- ▶ Cuáles son los cálculos con respecto a la **negociación de deuda**.
- ▶ Cómo realizar los cálculos financieros exigidos en el **Nuevo Plan General de Contabilidad** utilizando Excel.
- ▶ Cómo influyen los sistemas de amortización en el coste de los **préstamos**.
- ▶ Cuáles son los principales conceptos de cobro en préstamos y su limitación normativa.
- ▶ Cuáles son las fórmulas de cálculo de préstamos heterodoxas que suponen un mayor cobro de intereses a igualdad de nominales.
- ▶ Qué ocurre cuando se impaga un préstamo: cálculo de **intereses de demora** y cierre de préstamos por mora.
- ▶ Cuáles son las diferentes fórmulas de cálculo de los **intereses variables**, y cuál es su influencia en el coste.
- ▶ Qué formas hay de calcular un **leasing** y cuál es su repercusión para las partes.
- ▶ Cómo se evalúa un **renting** y de qué forma podemos **negociar** la cuota sobre bases financieras variables.
- ▶ Cómo controlar los **créditos**, las **comisiones** y la forma en que se liquidan.

**UN SEMINARIO  
PRÁCTICO Y DE GRAN  
UTILIDAD PARA EL  
GESTOR FINANCIERO**

## PONENTE:

### D. Juan F. Robles.

Es Director General del INSTITUTO SUPERIOR DE TÉCNICAS Y PRÁCTICAS BANCARIAS, tiene una experiencia de 25 años en formación y documentación sobre práctica bancaria. Es fundador, director y editor de la revista de Finanzas & Banca, y autor de diversas publicaciones, entre las que se pueden citar "Las 100 Cuestiones sobre los Medios de Pago", "Prácticas Incorrectas Bancarias" y "Sistema de Cálculo y Liquidación de Operaciones Bancarias", programa para PC altamente difundido y que es referente de cálculo financiero en entornos profesionales. Con amplia experiencia docente: ha sido profesor colaborador en la Universidad San Pablo – CEU de Madrid, impartiendo las asignaturas de Gestión de Entidades Financieras y Gestión Financiera de Empresas (Licenciatura en Administración de Empresas y Licenciatura Jurídico-Empresarial) y profesor invitado en el Postgrado de Gestión Financiera de la Universidad de Deusto-ESTE y Elkargi, SGR (San Sebastián), e igualmente, del Master en Banca & Finanzas de la Universidad de Santiago de Compostela. Es ponente habitual en diversos cursos y seminarios convocados tanto por ISTPB como por otras entidades y Universidades.

### OBSEQUIO

A los asistentes se les entregará de forma gratuita el CD-ROM en la última versión del programa "Sf1 de Cálculo y Verificación de las Operaciones Bancarias"

► **Cálculos con respecto a la negociación de deudas:**

- Fraccionamiento de deudas y cálculo de intereses.
- Imputación de gastos y costes.
- Cálculo del tipo efectivo.

► **Cálculos financieros en el nuevo Plan General de Contabilidad:**

- El valor temporal del dinero.
- La actualización financiera de flujos en el nuevo PGC: Coste amortizado, coste en uso, valor razonable.
- Algunas funciones financieras de Excel aplicables en la práctica: valor actual, el tipo de interés efectivo.

► **Cálculo y verificación de préstamos:**

- Principales sistemas de amortización practicados en España.
- Préstamos con varias entregas y préstamos amortizados "a medida".
- Elementos del coste de las operaciones. Comisiones financieras, comisiones prohibidas por normas, imputación de gastos para el cálculo de tipos efectivos.
- Influencia de los sistemas amortizativos en el coste de las operaciones.
- Cálculos incorrectos y abusivos que nos podemos encontrar: cuotas infladas, imputaciones temporales erróneas, etc.
- Práctica en el cálculo de las variaciones de tipo de interés: casuística aplicable, influencia en el coste total según alternativa.

► **Cálculo de préstamos por mora del deudor y cálculo de intereses de demora:**

- Qué ocurre cuando se impaga un préstamo.
- Cálculo de los intereses de demora según los pactos contractuales; Anatocismo.
- Cierre del préstamo por mora: forma de cálculo según los pactos contractuales y la normativa, entregas a cuenta y su consideración, certificación de saldo.

► **Cálculo de operaciones de leasing:**

- Principales sistemas amortizativos y de cálculo de la cuota aplicados en España; Formas de distribuir la carga financiera y la recuperación del costes del bien y su repercusión en los costes y en los derechos económicos de las partes y su situación patrimonial.
- Consideraciones acerca del valor residual en las operaciones mobiliarias e inmobiliarias; Limitaciones de la normativa en las operaciones a medida.
- Cálculos heterodoxos.

► **Evaluación de operaciones de renting:**

- Contenido financiero de las operaciones de renting y su sistemática de cálculo; Consideraciones de los valores finales de los bienes arrendados y su influencia en la cuota.
- Evaluación de los costes de mantenimiento cuando éstos no son transparentes.
- Cómo averiguar el rendimiento para el arrendador en las operaciones de renting de cara a la negociación del precio o a la elección de otras alternativas.

► **Práctica bancaria en las operaciones de crédito en cuenta:**

- Las cuentas de crédito, sus conceptos de coste.
- Cómo controlar la liquidación de las cuentas y hacer previsiones de intereses.
- Los excedidos en cuenta de crédito y su forma de cálculo.
- Los costes efectivos de las cuentas de crédito a la luz de la normativa vigente.
- Las operaciones de descuento comercial:
- Métodos de cálculo de descuento.
- Las líneas de descuento y las remesas. Como controlar el límite.
- Cálculos de los tipos efectivos y qué conceptos de coste intervienen. Cómo deducir el coste real del descuento.
- Prácticas prohibidas por la normativa.

► **Las cuentas corrientes:**

- Práctica de su liquidación y un método de verificación.
- Conceptos de coste admisibles.
- Los descubiertos en cuenta corriente y sus limitaciones normativas en cuanto a coste y forma de cálculo.

► **Evaluación de las diferentes operaciones pasivo y de inversión empresarial:**

- Fondos de inversión; Imposiciones; Otras inversiones.

► **Modelo de análisis de cualquier operación financiera:**

- Cómo evaluar cualquier flujo de fondos financiero resumiéndolo en una única tasa:
- Concepto de Tasa Interna de Retorno.
- Cálculo del Valora Actual Neto y su utilidad práctica.

**BOLETÍN DE INSCRIPCIÓN**

Deseo inscribirme al seminario en su convocatoria de:

- Madrid**, 28 de octubre de 2008. Hotel Preciados (C/ Preciados, 37 - Madrid)
- Barcelona**, 12 de noviembre de 2008. Hotel H10 Catalunya Plaza (Pza. Catalunya, 7 - Barcelona)
- Valencia**, 18 de noviembre de 2008. Hotel Zénit Valencia (C/ Bailén, 8 - Valencia)
- Sevilla**, 3 de diciembre de 2008. Hotel Hesperia Sevilla (C/ Eduardo Dato, 49)
- Vigo**, 26 de noviembre de 2008. Hotel Zénit Vigo (C/ Gran Vía, 1 Vigo)

**Horario:** De 9.30 a 14.30 horas.

**Obsequio:** A los asistentes se les entregará de forma gratuita el CD-ROM en la última versión del programa "Sf1 de Cálculo y Verificación de las Operaciones Bancarias"

**Cuota de inscripción:** 250 euros + 16% IVA.

El segundo asistente de una misma empresa: 20 por 100 de descuento. La inscripción incluye: Asistencia, Café y Documentación.

**Información e inscripciones:**

Por teléfono: 902 545 046. Por fax: 902 509 807 - E-mail: [info@istpb.com](mailto:info@istpb.com)

**¡Tenga la ocasión de encontrarse con otros profesionales y debatir con ellos estas y otras cuestiones en el seminario y el coffee!**

**BOLETÍN DE INSCRIPCIÓN**

Nombre \_\_\_\_\_  
 Empresa \_\_\_\_\_  
 Cargo \_\_\_\_\_  
 Departamento \_\_\_\_\_  
 Domicilio \_\_\_\_\_  
 C.P. \_\_\_\_\_ Población \_\_\_\_\_  
 Tel. \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

**DATOS PARA LA FACTURA**

Empresa \_\_\_\_\_  
 Departamento \_\_\_\_\_  
 Domicilio \_\_\_\_\_  
 C.P. \_\_\_\_\_ Población \_\_\_\_\_  
 Tel. \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_ N.I.F. \_\_\_\_\_  
 Persona de contacto: \_\_\_\_\_

**FORMAS DE PAGO**

Transferencia (adjuntar duplicado). Bancaja. Agencia 0801.  
 CCC: 2077 - 0801 - 19 - 3100127077

Tarjeta de Crédito

VISA  MASTERCARD  AMEX

NUMERO TARJETA

\_\_\_\_\_

CADUCA

\_\_\_\_

Importe a cargar en la tarjeta:

\_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**TEL. 902 545 046 FAX 902 509 807 Web www.istpb.com**

Vd. tiene derecho a acceder, rectificar y anular la información que le concierne contenida en nuestro fichero.

**Datos personales:** Los datos que nos proporcione en esta inscripción serán incluidos en nuestro fichero de clientes y podrán ser usados por ISTPB para enviarle comunicaciones comerciales sobre las actividades que realiza. Vd. tiene derecho de acceso, rectificación y cancelación de los datos que le conciernen contenidos en nuestro fichero. El fichero es propiedad de ISTPB, C/ Fragua, 4 - P1, 28760 Tres Cantos (Madrid). Este folleto se dirige a empresas y profesionales que puedan tener interés en las materias que se tratan en estas jornadas. Por favor, respete el medio ambiente al desprenderse de este folleto o hágalo seguir a quien pueda interesar dentro de su organización.

**FORMACIÓN IN COMPANY:** Podemos diseñar este curso o cualquier otro proyecto formativo que precise, contactando con Sole Castillejo (Directora de Formación y Seminarios) por e-mail en [formación@iberfinanzas.com](mailto:formación@iberfinanzas.com) o por teléfono llamando al 91406 20 30 ó 91 677 26 96.