

Curso de

Especialización

aula de
finanzas



FINANCIACIÓN DEL COMERCIO EXTERIOR



Instituto Superior de
Técnicas y Prácticas Bancarias

METODOLOGÍA de Estudio

- ▶ **EL OBJETIVO** del Curso de Especialización en Financiación del Comercio Exterior es proporcionar al alumno los conocimientos necesarios para elegir el método de financiación que más se ajuste a las características de cada operación o empresa, para identificar sus riesgos y poder elegir el método de cobertura preciso, puesto que la apertura de las fronteras internacionales y la tendencia a la globalización ha colocado al comercio exterior en posiciones destacadas dentro del ámbito empresarial.
- ▶ **ESTÁ DIRIGIDO** a postgraduados que requieran una especialización en la financiación de operaciones de comercio exterior, a profesionales en activo que deseen profundizar en sus conocimientos, y a personal en prácticas que precisen un training en financiación del comercio exterior.
- ▶ **LA METODOLOGÍA** de estudio emplea métodos contrastados de enseñanza 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 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 alumno el correspondiente informe de evaluación.

- ▶ **DURACIÓN:** El programa formativo de este Curso equivale a una docencia de 75 horas con una duración aproximada de tres meses. No obstante, teniendo en cuenta que se trata de un Curso a distancia, no existe fecha fija de inicio ni de finalización, será el alumno el que marque el ritmo de aprendizaje.



MATERIAL complementario

El alumno, además, obtendrá una suscripción anual gratuita a La Revista de Finanzas y Banca.

TODOS LOS MEDIOS a su disposición

- ▶ Tutoría personalizada: su tutor personal realizará un seguimiento de su progresión y podrá contactar con él por teléfono o correo electrónico para resolver sus dudas.
- ▶ Los mejores materiales: los manuales de ISTEPB están permanentemente actualizados y revisados.
- ▶ Posibilidad de combinar la formación a distancia con la formación presencial: Durante un año desde la inscripción podrá asistir mediante una importante bonificación a los seminarios (de media jornada o jornada completa) que organice ISTEPB a lo largo del año. La asistencia a estas jornadas le permitirá mantenerse al día en los temas de máxima actualidad del mercado.

UN DIPLOMA DE PRESTIGIO a su alcance

Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias es una entidad miembro de A.N.C.E.D (Asociación Nacional de Centros de Enseñanza a Distancia), y está reconocido por sus programas de formación para directivos. Además es uno de los pocos centros que ha obtenido la calificación de Excelente en la auditoría de calidad y medios realizada por PriceWaterhouseCoopers para la Asociación.



TEMARIO

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. Colización 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. Avaless 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

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

Otros Programas de Formación a Distancia de ISTPB:

Programas Master:

Master en Dirección de Finanzas.

Master en Banca y Finanzas.

Master en Dirección de Empresas.

Master en Finanzas Avanzadas.

Master en Gestión de Pymes.

Master en Banca Comercial.

Aula de Gestión Empresarial:

Especialización en Gestión y Dirección de RR.HH.

Especialización en Dirección Comercial y Marketing.

Especialización en Técnicas para mejorar la Gestión Empresarial.

Curso Avanzado de Habilidades Directivas.

Aula de Finanzas:

Postgrado en Credit Management.

Postgrado en Finanzas para Pymes.

Postgrado en Bolsa y Mercados Financieros.

Asesor Financiero.

Especialización en Bolsa y Mercados Financieros.

Especialización en Productos y Servicios Bancarios.

Especialización en Dirección de Finanzas.

Especialista en Gestión de Tesorería.

Especialización en Medios de Pago.

Especialización en Análisis Técnico de los Mercados Financieros.



Instituto Superior de
Técnicas y Prácticas Bancarias

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

902 545 046

www.istpb.com

info@istpb.com