

<b>CÓDIGO</b> 16B15C01	<b>AUTOR</b> Javier Fernández	<b>DURACIÓN ESTIMADA</b> 35 h	<b>NIVEL DE FORMACIÓN</b> Medio/Avanzado
---------------------------	----------------------------------	----------------------------------	---

**Dirigido a**

*Profesionales de empresas de actividad logística que quieran ampliar sus conocimientos en relación a la gestión de operaciones de financiación en el comercio internacional, poniendo especial énfasis en operarios, mandos intermedios, directores.*

**Descripción**

*Con este contenido de curso profesional el alumno tomará contacto con el sistema financiero y las operaciones financieras en el comercio internacional, se abarcarán temas como los cálculos e instrumentos financieros, financiación en importación y exportación, así como las ayudas de financiación para el comercio exterior.*

**COMPETENCIAS**

1. Conocer las funciones básicas y aspectos básicos del sistema financiero para saber distinguir entre activos y pasivos financieros, instituciones y mercados.
2. Estudiar y comprender que son las operaciones y leyes financieras para aprender a cuantificar los intereses por el aplazamiento y/o anticipación de un capital en el tiempo mediante los cálculos financieros.
3. Conocer los tipos de instrumentos financieros, profundizando en los préstamos, sistemas de amortización y crédito para saber cuál elegir y/o utilizar en cada momento.
4. Conocer los tipos de financiación que existen para las operaciones de exportación para poder elegir cual es más ventajoso según las necesidades.
5. Conocer los distintos tipos de financiación que existen para las operaciones de importación para saber elegir cual es más ventajoso según las necesidades.
6. Conocer las características y funcionamiento del factoring, forfaiting, sistemas de compensación y operaciones triangulares para saber elegir entre estos productos financieros según sus ventajas.
7. Analizar las principales ayudas nacionales y europeas que existen para que una empresa pueda internacionalizar su actividad para saber elegir entre ellas, en función del producto a comercializar y el país de expansión.

## CRITERIOS DE EVALUACIÓN (Objetivos)

1. Identificar los activos financieros que se negocian en los mercados.
2. Saber hacer operaciones y cálculos financieros.
3. Saber ventajas y desventajas de los distintos instrumentos.
4. Identificar los tipos de financiación más ventajosos para el exportador.
5. Distinguir los tipos de financiación más ventajosos para el importador.
6. Identificar las diferencias básicas entre ellos.
7. Distinguir entre ayudas nacionales y europeas.

## CONTENIDOS

### Unidad 1. Sistema financiero

1. Introducción
2. Definición y funciones del sistema financiero
  - 2.1 Funciones del sistema financiero
3. Las características de los mercados financieros
  - 3.1. Tipos de mercados y operaciones
4. Funciones de los intermediarios financieros
  - 4.1. Instrumentos financieros
5. Los activos financieros. Tipos y características
6. Análisis de la unión económica y monetaria de la Unión Europea
  - 6.1. Fases y criterios de convergencia
  - 6.2. El euro. El banco central europeo

### Unidad 2. Cálculos financieros

1. Introducción
2. Equivalencia financiera de capitales: leyes financieras de capitalización y descuento
  - 2.1. Operación financiera
  - 2.2. Leyes financieras
  - 2.3 Capitalización simple
  - 2.4 Capitalización compuesta
  - 2.5 La actualización o descuento: cálculo del valor actual o del descuento
3. Equivalencia de capitales

### 3.1 Fraccionamiento del tanto interés. Tantos equivalentes

#### 4. Cálculo de: TAE, VAN y TIR

#### 5. Rentas financieras: concepto, elementos que intervienen, valor actual y valor final y aplicación

##### 5.1. Rentas constantes

##### 5.2. Rentas variables

#### 6. Aplicaciones informáticas de gestión financiera

##### 6.1. Hojas de cálculo en operaciones financieras: introducción de fórmulas financieras. Análisis de resultados. Archivo. Otros

##### 6.2. Bases de datos: definición y utilización de informes y formularios. Introducción de datos. Archivo

###### 6.2.1. Definición

###### 6.2.2. Formularios

###### 6.2.3. Informes

### **Unidad 3. Instrumentos de financiación**

#### 1. Introducción

#### 2. Tipos de instrumentos: diferencias y similitudes

#### 3. Préstamos (Concepto, elementos y características)

##### 3.1 Cancelación anticipada del préstamo

##### 3.2 Cuándo solicitar un préstamo

##### 3.3 Cómo solicitar un préstamo

#### 4. Sistemas de amortización de los préstamos

##### 4.1. Amortización mediante reembolso único

##### 4.2. Amortización mediante una renta

#### 5. Crédito. Concepto

##### 5.1. Elementos (principales características de crédito)

##### 5.2. Ventajas

##### 5.3. Cómo, cuándo y para qué solicitarlo

##### 5.4. Clases

##### 5.5 Microcréditos

### **Unidad 4. Financiación en exportación**

#### 1. Introducción

#### 2. Créditos de pre-financiación

##### 1.1. Concepto. Tipos

##### 1.2. Documentación: póliza de préstamos. Póliza de crédito

#### 3. Créditos de post-financiación: financiación del aplazamiento de pago

#### 4. Financiación de las exportaciones facturadas y financiadas en moneda doméstica

5. Financiación de las exportaciones facturadas en moneda doméstica y financiadas en divisa
  - 5.1. Sin cobertura de riesgo de cambio
  - 5.2. Con cobertura de riesgo de cambio
6. Financiación de las exportaciones facturadas en divisa y financiadas en moneda doméstica
  - 6.1. Ejemplo. Sin cobertura de riesgo de cambio
  - 6.2. Ejemplo. Con cobertura de riesgo de cambio
7. Financiación de las exportaciones facturadas y financiadas en divisas
  - 7.1. Ejemplo. En la misma divisa
  - 7.2. Ejemplo. En distinta divisa
8. Búsqueda de información sobre financiación de exportaciones e importaciones: fuentes físicas e informáticas
  - 8.1. Fuentes de información genéricas
  - 8.2. Principales entidades financieras en mercados emergentes

#### **Unidad 5. Financiación en importación**

1. Introducción. Financiación de las operaciones de importación
2. Financiación de las importaciones facturadas y financiadas en moneda doméstica
3. Financiación de las importaciones facturadas en moneda doméstica y financiadas en divisa
4. Financiación de las importaciones facturadas en divisa y financiadas en moneda doméstica
  - 4.1. Ejemplo. Sin cobertura de riesgo de cambio
  - 4.2. Con cobertura de riesgo de cambio
5. Financiación de las operaciones de importación facturadas y financiadas en divisas
  - 5.1. Ejemplo. En la misma divisa
  - 5.2. Ejemplo. En distinta divisa

#### **Unidad 6. Formas de financiación**

1. Factoring
  - 1.1 Ventajas e inconvenientes del factoring
  - 1.2 Empresas que pueden utilizar el factoring
  - 1.3 Modalidades
  - 1.4 La firma del contrato de factoring
  - 1.5 La tarifa del factoraje y el tipo de interés
  - 1.6 Partes que intervienen en el contrato de factoring
  - 1.7 Operativa de un contrato de factoring
  - 1.8 Los plazos de cobro
2. Forfaiting
  - 2.1. Requisitos para la formalización
  - 2.2. Plazo de operaciones
  - 2.3. Partes que interviene

- 2.4. Operativa de un contrato de forfaiting
- 2.5. Característica. Diferencias con el factoring
- 2.6. Coste

### 3. Operaciones de compensación

- 3.1. Concepto y características de las operaciones de compensación como medio de financiación de las operaciones de comercio internacional
- 3.2. Modalidades de las operaciones de compensación
  - 3.2.1. Compensaciones comerciales
  - 3.2.2. Compensaciones industriales
- 3.3. Ventajas de su uso y aplicaciones prácticas

### 4. Financiación de operaciones triangulares. Concepto y operativa

- 4.1. Instrumentalización en las operaciones triangulares
- 4.2. Ventajas fiscales de las operaciones triangulares
- 4.3. Modalidades
- 4.4. La gestión de la operación
- 4.5. Entidades que intervienen en la operación

## Unidad 7. Ayudas oficiales

- 1. Programas de apoyo a la internalización. Instituto español de comercio exterior
- 2. Programas de apoyo a las inversiones exteriores
  - 2.1. Plan de apoyo a proyectos de inversión
  - 2.2. Línea instituto crédito oficial
  - 2.3. Otros
- 3. Programas de apoyo a la Unión Europea
  - 3.1. Compañía española de financiación del desarrollo
- 4. El crédito oficial a la exportación
  - 4.1. Características. Bienes y servicios financiables. Entidades participantes. Tramitación. Modalidades de crédito
  - 4.2. El consenso OCDE
  - 4.3. Crédito FAD. Características y requisitos. Participantes. Condiciones de financiación y proceso de obtención
  - 4.4. Créditos CARI: Concepto. Partes que intervienen, características, tramitación
  - 4.5. Crédito comprador: concepto. Partes que intervienen. Características. Tramitación
- 5. Apoyo financiero oficial de las administraciones autonómica y locales
- 6. Cámaras de comercio. Plan cameral. Comités de cooperación empresarial