

**Título:** Blanqueo de capitales y sistema de pago

**Objetivos:** Análisis económico financiero de la empresa. Desde un enfoque muy práctico, se profundiza en las diversas técnicas de análisis económico-financiero que permiten realizar un diagnóstico de la situación de la empresa, así como establecer la base para la toma de decisiones y la realización de previsiones a futuro. Es especialmente recomendable para personas que desempeñan puestos de Director financiero, Jefe de Contabilidad, profesional del derecho y de la fiscalidad, analista financiero y, en general, personal de los departamentos administrativo, contable, financiero o fiscal de la empresa. Principales medios de pago y cobro en el comercio internacional. En este curso se comentarán los principales medios de pago tradicionales que se han venido utilizando, por parte de las empresas, en las operaciones de comercio exterior, prescindiendo de la posible financiación que las entidades financieras puedan ofrecer al cliente importador o exportador. Riesgo de cambio en operaciones de comercio exterior. El valor de las divisas no es constante, sino que fluctúa en el tiempo, por lo que cualquier operación en divisa extranjera con cobro o pago aplazado lleva implícito el riesgo de cambio. En este curso se pretende dar una visión sobre los instrumentos al alcance de las empresas, que permiten asegurar o en su caso “minorar” ese riesgo de cambio. Prevención en blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. La finalidad de este curso es establecer las reglas y procedimientos necesarios para el cumplimiento de aquello establecido por la legislación vigente en relación a la prevención y detección del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

- 1) Disponer de un curso que pueda servir de guía para prevenir que LA EMPRESA sea víctima de la acción de inescrupulosos que buscan legitimar, a través de la red aseguradora, capitales provenientes del tráfico de drogas, de grupos terroristas o de otras actividades ilícitas.
- 2) Velar a fin de impedir que las operaciones de LA EMPRESA se lleven a cabo con o sobre fondos provenientes de actividades ilícitas relacionadas con el Blanqueo de Capitales, bien sea para ocultar la procedencia ilícita de dichos fondos o bien para asegurar su aprovechamiento por cualquier persona.
- 3) Generar un flujo permanente de información confiable que es puesta a disposición de las autoridades competentes, facilitando, de esta manera, sus labores de investigación, inteligencia y análisis financieros destinados a la lucha contra el lavado de dinero y los negocios ilícitos vinculados a éste.

**Horas:** 60

---

**Índice:**

## Análisis económico financiero de la empresa

## 1. Estados financieros básicos

- 1.1. Introducción estados financieros básicos
- 1.2. El balance
- 1.3. El balance - Enumeración de los principales grupos del activo
- 1.4. El balance - Enumeración de los principales grupos del patrimonio neto y pasivo
- 1.5. Ordenación del balance
- 1.6. La cuenta de pérdidas y ganancias
- 1.7. Enumeración de las principales partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias
- 1.8. Ordenación de la cuenta de pérdidas y ganancias
- 1.9. Cuestionario: Estados financieros básicos

## 2. Aproximación al Análisis económico financiero

- 2.1. Introducción análisis económico financiero
- 2.2. Esquema básico del análisis económico financiero
- 2.3. Consideraciones previas al análisis
- 2.4. Análisis previo del Balance
- 2.5. Análisis previo de la cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.6. Cuestionario: Aproximación al análisis económico financiero

## 3. Análisis financiero

- 3.1. Introducción análisis financiero
- 3.2. Análisis de la solvencia
- 3.3. Análisis del endeudamiento
- 3.4. Análisis de la independencia o autonomía financiera
- 3.5. Análisis de la liquidez
- 3.6. El ciclo de explotación del negocio
- 3.7. El fondo de maniobra
- 3.8. Las necesidades operativas de fondos
- 3.9. Periodo medio de maduración
- 3.10. Las necesidades operativas de fondo de maniobra
- 3.11. Las necesidades de recurso al crédito
- 3.12. Ratios de liquidez
- 3.13. Práctica 1
- 3.14. Práctica 2
- 3.15. Práctica 3
- 3.16. Práctica 4
- 3.17. Práctica 5
- 3.18. Práctica 6
- 3.19. Cuestionario: Análisis financiero

#### 4. Análisis económico

- 4.1. Introducción análisis económico
- 4.2. El Cash-Flow - Autofinanciación
- 4.3. Rendimiento o rentabilidad económica
- 4.4. Rentabilidad financiera
- 4.5. El apalancamiento financiero
- 4.6. El coste medio de la deuda
- 4.7. El umbral de la rentabilidad
- 4.8. Práctica 1
- 4.9. Práctica 2
- 4.10. Práctica 3
- 4.11. Práctica 4
- 4.12. Práctica 5
- 4.13. Práctica 6
- 4.14. Práctica 7
- 4.15. Práctica 8
- 4.16. Práctica 9
- 4.17. Cuestionario: Análisis económico
- 4.18. Cuestionario: Cuestionario final

#### Prevención en blanqueo de capitales y financiación del terrorismo

#### 5. Consideraciones generales

- 5.1. Introducción
- 5.2. Definiciones
- 5.3. Proceso del blanqueo de capitales - Etapas
- 5.4. Cuestionario: Consideraciones generales

#### 6. Normativa

- 6.1. Disposiciones legales internacionales
- 6.2. Disposiciones legales nacionales
- 6.3. Obligaciones normativas
- 6.4. Infracciones y régimen sancionador
- 6.5. Cuestionario: Normativa

#### 7. Normas de actuación Órganos internos de prevención

- 7.1. Introducción
- 7.2. Medidas de control interno
- 7.3. Cuestionario: Normas de actuación Órganos internos de prevención

## 8. Política de admisión de clientes

- 8.1. Clientes no aceptados-rechazados
- 8.2. Clientes de inicio o mantenimiento de relación condicionada
- 8.3. Clientes que no son sujetos obligados de la norma PBC
- 8.4. Cuestionario: Política de admisión de clientes

## 9. Identificación y conocimiento del cliente

- 9.1. Identificación del cliente
- 9.2. Conocimiento del cliente
- 9.3. Cuestionario: Identificación y conocimiento del cliente

## 10. Detección de operaciones sospechosas

- 10.1. Detección descentralizada
- 10.2. Detección centralizada
- 10.3. Cuestionario: Detección de operaciones sospechosas

## 11. Análisis de operaciones sospechosas

- 11.1. Apertura del proceso de análisis
- 11.2. Análisis del caso
- 11.3. Resultado del análisis
- 11.4. Propuesta de comunicación de operación sospechosa
- 11.5. Cuestionario: Análisis de operaciones sospechosas

## 12. Comunicación de operaciones

- 12.1. Reporting sistemático
- 12.2. Solicitudes de información del SEPBLAC
- 12.3. Comunicación al SEPBLAC de operaciones sospechosas
- 12.4. Solicitudes de colaboración de otras actividades
- 12.5. Cuestionario: Comunicación de operaciones

## 13. Temática específica

- 13.1. Abstención de ejecutar operaciones sospechosas
- 13.2. Deber de confidencialidad
- 13.3. Conservación de la documentación
- 13.4. Formación
- 13.5. Medios informáticos
- 13.6. Declaración S1
- 13.7. Modelo B3
- 13.8. Transferencias moneygram
- 13.9. Cuestionario: Temática específica

## 14. Anexos

- 14.1. Relación de paraísos fiscales y territorios no cooperantes
- 14.2. Catálogo ejemplificativo de operaciones con riesgo
- 14.3. Carta informativa para clientes - Sujeto Obligado de Régimen General
- 14.4. Carta informativa para clientes - Sujeto Obligado de Régimen Especial
- 14.5. Catálogo ejemplificativo de operaciones con riesgo
- 14.6. Cuestionario: Anexos
- 14.7. Cuestionario: Cuestionario final

## Principales medios de pago y cobro en el comercio internacional

### 1. Introducción

- 1.1. Introducción medios de pago
- 1.2. Momento del pago
- 1.3. Medios de pago simples y documentarios
- 1.4. Documentos comerciales
- 1.5. Elección del medio de pago
- 1.6. Cuestionario: Introducción

### 2. El cheque bancario internacional

- 2.1. Definición
- 2.2. Intervinientes
- 2.3. Esquema de funcionamiento
- 2.4. Características
- 2.5. Cuestionario: El cheque bancario internacional

### 3. Transferencia bancaria internacional

- 3.1. Definición
- 3.2. Intervinientes
- 3.3. Esquema de funcionamiento
- 3.4. Características
- 3.5. Cuestionario: Transferencia bancaria internacional

#### 4. Remesas internacionales

- 4.1. Introducción remesas internacionales
- 4.2. Tipología
- 4.3. Regulación Internacional
- 4.4. Intervinientes
- 4.5. Remesa simple
- 4.6. Remesa documentaria
- 4.7. Cuestionario: Remesas internacionales

#### 5. Créditos documentarios

- 5.1. Definición
- 5.2. Regulación internacional
- 5.3. Intervinientes
- 5.4. Clasificación
- 5.5. Características de los Créditos Documentarios
- 5.6. Cuestionario: Cuestionario final

#### Riesgo de cambio en operaciones de comercio exterior

##### 1. Introducción

- 1.1. Introducción tipos de cambio
- 1.2. Tipos de Cambio
- 1.3. Aparición del Riesgo de Cambio
- 1.4. Cuestionario: Introducción

##### 2. Cobertura

- 2.1. Compraventa de divisas a plazos
- 2.2. Opciones sobre divisas
- 2.3. Futuros sobre divisas
- 2.4. Compensación de cobros y pagos
- 2.5. Cuestionario: Cobertura
- 2.6. Cuestionario: Cuestionario final