

BLANQUEO DE CAPITALES Y SISTEMA DE PAGO

BLANQUEO DE CAPITALES Y SISTEMA DE PAGO

Duración: 60 horas

Precio: consultar euros.

Modalidad: e-learning

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 papa 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.

Metodología:

© icaformación2026

El Curso será desarrollado con una metodología a Distancia/on line. El sistema de enseñanza a distancia está organizado de tal forma que el alumno pueda compatibilizar el estudio con sus ocupaciones laborales o profesionales, también se realiza en esta modalidad para permitir el acceso al curso a aquellos alumnos que viven en zonas rurales lejos de los lugares habituales donde suelen realizarse los cursos y que tienen interés en continuar formándose. En este sistema de enseñanza el alumno tiene que seguir un aprendizaje sistemático y un ritmo de estudio, adaptado a sus circunstancias personales de tiempo

El alumno dispondrá de un extenso material sobre los aspectos teóricos del Curso que deberá estudiar para la realización de pruebas objetivas tipo test. Para el aprobado se exigirá un mínimo de 75% del total de las respuestas acertadas.

El Alumno tendrá siempre que quiera a su disposición la atención de los profesionales tutores del curso. Así como consultas telefónicas y a través de la plataforma de teleformación si el curso es on line. Entre el material entregado en este curso se adjunta un documento llamado Guía del Alumno dónde aparece un horario de tutorías telefónicas y una dirección de e-mail dónde podrá enviar sus consultas, dudas y ejercicios El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá del tipo de curso elegido y de las horas del mismo.

© icaformación2026

Profesorado:

Nuestro Centro fundado en 1996 dispone de 1000 m2 dedicados a formación y de 7 campus virtuales.

Tenemos una extensa plantilla de profesores especializados en las diferentes áreas formativas con amplia experiencia docentes: Médicos, Diplomados/as en enfermería, Licenciados/as en psicología, Licencidos/as en odontología, Licenciados/as en Veterinaria, Especialistas en Administración de empresas, Economistas, Ingenieros en informática, Educadodores/as sociales etc…

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas de las siguientes formas:

-Por el aula virtual, si su curso es on line
-Por e-mail
-Por teléfono

Medios y materiales docentes

-Temario desarrollado.

-Pruebas objetivas de autoevaluación y evaluación.

-Consultas y Tutorías personalizadas a través de teléfono, correo, fax, Internet y de la Plataforma propia de Teleformación de la que dispone el Centro.



© icaformación2026

Titulación:

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por correo o mensajería la titulación que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Programa del curso:

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

© icaformación2026

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: Analisis 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: Analisis económico
4.18 Cuestionario: Cuestionario final

Prevención en blanqueo de capitales y financiación del terrorismo

1 Consideraciones generales
1.1 Introducción
1.2 Definiciones
1.3 Proceso del blanqueo de capitales - Etapas
1.4 Cuestionario: Consideraciones generales

2 Normativa
2.1 Disposiciones legales internacionales
2.2 Disposiciones legales nacionales
2.3 Obligaciones normativas
2.4 Infracciones y regimen sancionador
2.5 Cuestionario: Normativa

3 Normas de actuación Órganos internos de prevención
3.1 Introducción
3.2 Medidas de control interno
3.3 Cuestionario: Normas de actuación Órganos internos de prevención

4 Política de admisión de clientes
4.1 Clientes no aceptados-rechazados
4.2 Clientes de inicio o mantenimiento de relacion condicionada
4.3 Clientes que no son sujetos obligados de la norma PBC
4.4 Cuestionario: Política de admisión de clientes

5 Identificación y conocimiento del cliente
5.1 Identificación del cliente

© icaformación2026

5.2 Conocimiento del cliente
5.3 Cuestionario: Identificación y conocimiento del cliente

6 Detección de operaciones sospechosas
6.1 Detección descentralizada
6.2 Detección centralizada
6.3 Cuestionario: Detección de operaciones sospechosas

7 Análisis de operaciones sospechosas
7.1 Apertura del proceso de análisis
7.2 Análisis del caso
7.3 Resultado del analisis
7.4 Propuesta de comunicacion de operacion sospechosa
7.5 Cuestionario: Análisis de operaciones sospechosas

8 Comunicación de operaciones
8.1 Reporting sistemático
8.2 Solicitudes de información del SEPBLAC
8.3 Comunicación al SEPBLAC de operaciones sospechosas
8.4 Solicitudes de colaboración de otras actividades
8.5 Cuestionario: Comunicación de operaciones

9 Temática específica
9.1 Abstención de ejecutar operaciones sospechosas
9.2 Deber de confidencialidad
9.3 Conservación de la documentacion
9.4 Formación
9.5 Medios informáticos
9.6 Declaración S1
9.7 Modelo B3
9.8 Transferencias moneygram
9.9 Cuestionario: Temática específica

10 Anexos
10.1 Relación de paraisos fiscales y territorios no cooperantes
10.2 Catálogo ejemplificativo de operaciones con riesgo
10.3 Carta informativa para clientes - Sujeto Obligado de Regimén General
10.4 Carta informativa para clientes - Sujeto Obligado de Regimen Especial
10.5 Catalogo ejemplificativo de operaciones con riesgo
10.6 Cuestionario: Anexos
10.7 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

© icaformación2026

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

© icaformación2026