



master



Master en **Finanzas, Banca y Seguros + Titulación Universitaria**



INEAF
BUSINESS SCHOOL

INEAF Business School



Índice

Master en Finanzas, Banca y Seguros + Titulación Universitaria

1. Historia
2. Titulación Master en Finanzas, Banca y Seguros + Titulación Universitaria
[Resumen](#) / [A quién va dirigido](#) / [Objetivos](#) / [Para que te prepara](#) / [Salidas Laborales](#) / [INEAF Plus](#)
3. Metodología de Enseñanza
4. Alianzas
5. Campus Virtual
6. Becas
7. Claustro Docente
8. Temario Completo



Historia

Ineaf Business School



En el año 1987 nace la primera promoción del Máster en Asesoría Fiscal impartido de forma presencial, a sólo unos metros de la histórica Facultad de Derecho de Granada. Podemos presumir de haber formado a profesionales de éxito durante las 27 promociones del Máster presencial, entre los que encontramos abogados, empresarios, asesores fiscales, funcionarios, directivos, altos cargos públicos, profesores universitarios...

El Instituto Europeo de Asesoría Fiscal INEAF ha realizado una apuesta decidida por la innovación y nuevas tecnologías, convirtiéndose en una Escuela de Negocios líder en formación fiscal y jurídica a nivel nacional.

Ello ha sido posible gracias a los cinco pilares que nos diferencian:

- **Claustro** formado por profesionales en ejercicio.
- **Metodología y contenidos** orientados a la práctica profesional.
- **Ejemplos y casos prácticos** adaptados a la realidad laboral.
- **Innovación** en formación online.
- **Acuerdos** con Universidades.



Master en Finanzas, Banca y Seguros + Titulación Universitaria

DURACIÓN	1500 H	Entidad impartidora:
PRECIO	2195 €	INEAF - Instituto Europeo de Asesoría Fiscal
CRÉDITOS ECTS	8	
MODALIDAD	Online	

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

Titulación Master Profesional

Titulación Múltiple:

- Título Propio Master en Finanzas, Banca y Seguros expedido por el Instituto Europeo de Asesoría Fiscal (INEAF) “Enseñanza no oficial y no conducente a la obtención de un título con carácter oficial o certificado de profesionalidad.”
- Título Propio Universitario en Dirección - Económico Financiera Expedida por la Universidad Antonio de Nebrija con 8 créditos ECTS



Resumen

En la actualidad, el sector financiero, proporciona productos de diversas áreas, centradas en la cobertura y en la rentabilidad, cuyo objetivo es cubrir las necesidades de los clientes, demandando profesionales, expertos en la materia, que gestionen la actividad diaria y la comercialización de productos. Con el Master en Finanzas, Banca y Seguros obtendrás un conocimiento avanzado en los fundamentos que rigen el correcto desarrollo de las entidades bancarias y el desarrollo de su actividad, a través de sus productos y servicios ofrecidos, como los seguros o las operaciones de caja. Con INEAF, profundizarás en los principios que sustentan la gestión de entidades bancarias, donde adquirirás las habilidades necesarias para desarrollar tu labor profesional y alcanzar tus objetivos profesionales.

A quién va dirigido

El Master en Finanzas, Banca y Seguros se plantea con el objetivo de dirigirse a estudiantes o profesionales de cualquier ámbito formativo, que deseen obtener un conocimiento especializado en el desarrollo del sector bancario, a través de sus productos financieros, la gestión de su operativa de caja, la gestión interna de su dirección financiera y la comercialización de seguros.

Objetivos

Con el Master en **Finanzas, Banca y Seguros + Titulación Universitaria** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- Comprender los fundamentos del sistema financiero, los productos comercializados y las fuentes de contratación bancaria
- Desarrollar los principios de la planificación, la dirección y la toma de decisiones financieras a corto plazo.
- Conocer el proceso aplicable a la valoración y gestión de los riesgos financieros bancarios.
- Profundizar las operaciones bancarias de caja, los medios de pago y las aplicaciones informáticas aplicables.
- Aprender los aspectos esenciales del seguro, los tipos y las fuentes del derecho aplicables para su contratación.
- Conocer los métodos de valoración, a través de las matemáticas financieras necesarias para su cálculo.



¿Y, después?

¿PARA QUÉ TE PREPARA?

El Master en Finanzas, Banca y Seguros se desarrolla con la finalidad de proporcionar al alumnado un conocimiento avanzado sobre el funcionamiento del sector bancario y la comercialización de sus productos, entre los que podemos encontrar los seguros, mediante el análisis de su dirección y planificación financiera, la gestión del riesgo y su operativa de caja a través de las matemáticas aplicables.

SALIDAS LABORALES

Con el Master en Finanzas, Banca y Seguros analizarás el proceso empresarial de las entidades bancarias, a través de la adecuada gestión y comercialización de sus productos financieros y seguros proporcionados, con la que obtendrás las habilidades necesarias para desarrollar tu labor profesional como Director Financiero, analista de riesgos o empleado en una aseguradora.

INEAF *Plus*.

Descubre las ventajas

SISTEMA DE CONVALIDACIONES INEAF

La organización modular de nuestra oferta formativa permite formarse paso a paso; si ya has estado matriculado con nosotros y quieres cursar nuevos estudios solicita tu plan de convalidación. No tendrás que pagar ni cursar los módulos que ya tengas superados.

ACCESO DE POR VIDA A LOS CONTENIDOS ONLINE

Aunque haya finalizado su formación podrá consultar, volver a estudiar y mantenerse al día, con acceso de por vida a nuestro Campus y sus contenidos sin restricción alguna.

CONTENIDOS ACTUALIZADOS

Toda nuestra oferta formativa e información se actualiza permanentemente. El acceso ilimitado a los contenidos objetode estudio es la mejor herramienta de actualización para nuestros alumno/as en su trabajo diario.

DESCUENTOS EXCLUSIVOS

Los antiguos alumno/as acceden de manera automática al programa de condiciones y descuentos exclusivos de INEAF Plus, que supondrá un importante ahorro económico para aquellos que decidan seguir estudiando y así mejorar su currículum o carta de servicios como profesional.



OFERTAS DE EMPLEO Y PRÁCTICAS

Desde INEAF impulsamos nuestra propia red profesional entre nuestros alumno/as y profesionales colaboradores. La mejor manera de encontrar sinergias, experiencias de otros compañeros y colaboraciones profesionales.

NETWORKING

La bolsa de empleo y prácticas de INEAF abre la puerta a nuevas oportunidades laborales. Contamos con una amplia red de despachos, asesorías y empresas colaboradoras en todo el territorio nacional, con una importante demanda de profesionales con formación cualificada en las áreas legal, fiscal y administración de empresas.

En INEAF ofrecemos oportunidades de formación sin importar horarios, movilidad, distancia geográfica o conciliación.

Nuestro método de estudio online se basa en la integración de factores formativos y el uso de las nuevas tecnologías. Nuestro equipo de trabajo se ha fijado el objetivo de integrar ambas áreas de forma que nuestro alumnado interactúe con un CAMPUS VIRTUAL ágil y sencillo de utilizar. Una plataforma diseñada para facilitar el estudio, donde el alumnado obtenga todo el apoyo necesario, ponemos a disposición del alumnado un sinfín de posibilidades de comunicación.

Nuestra metodología de aprendizaje online, está totalmente orientada a la práctica, diseñada para que el alumnado avance a través de las unidades didácticas siempre prácticas e ilustradas con ejemplos de los distintos módulos y realice las Tareas prácticas (Actividades prácticas, Cuestionarios, Expedientes prácticos y Supuestos de reflexión) que se le irán proponiendo a lo largo del itinerario formativo.

Al finalizar el máster, el alumnado será capaz de transformar el conocimiento académico en conocimiento profesional.

metodología INEAF



Profesorado y servicio de tutorías

Todos los profesionales del Claustro de INEAF compatibilizan su labor docente con una actividad profesional (Inspectores de Hacienda, Asesores, Abogados ...) que les permite conocer las necesidades reales de asesoramiento que exigen empresas y particulares. Además, se encargan de actualizar continuamente los contenidos para adaptarlos a todos los cambios legislativos, jurisprudenciales y doctrinales.

Durante el desarrollo del programa el alumnado contará con el apoyo permanente del departamento de tutorización. Formado por especialistas de las distintas materias que ofrecen al alumnado una asistencia personalizada a través del servicio de tutorías on-line, teléfono, chat, clases online, seminarios, foros ... todo ello desde nuestro CAMPUS Online.

Materiales didácticos

Al inicio del programa el alumnado recibirá todo el material asociado al máster en papel. Estos contenidos han sido elaborados por nuestro claustro de expertos bajo exigentes criterios de calidad y sometido a permanente actualización. Nuestro sistema de Campus online permite el acceso ilimitado a los contenidos online y suministro gratuito de novedades y actualizaciones que hacen de nuestros recursos una valiosa herramienta para el trabajo diario.

Alianzas

En INEAF, las **relaciones institucionales** desempeñan un papel fundamental para mantener el máximo grado de excelencia en nuestra oferta formativa y situar a nuestros alumno/as en el mejor escenario de oportunidades laborales y relaciones profesionales.



ASOCIACIONES Y COLEGIOS PROFESIONALES

Las alianzas con asociaciones, colegios profesionales, etc. posibilitan el acceso a servicios y beneficios adicionales a nuestra comunidad de alumno/as.



EMPRESAS Y DESPACHOS

Los acuerdos estratégicos con empresas y despachos de referencia nos permiten nutrir con un especial impacto todas las colaboraciones, publicaciones y eventos de INEAF. Constituyendo INEAF un cauce de puesta en común de experiencia.

CALIDAD

PRÁCTICO

ACTUALIZADO

Si desea conocer mejor nuestro Campus Virtual puede acceder como invitado al curso de demostración a través del siguiente enlace:

alumnos.ineaf.es

campus virtual

En nuestro afán por adaptar el aprendizaje a la filosofía 3.0 y fomentar el empleo de los nuevos recursos tecnológicos en la empresa, **hemos desarrollado un Campus virtual (Plataforma Online para la Formación 3.0) exclusivo de última generación con un diseño funcional e innovador.**

Entre las herramientas disponibles encontrarás: servicio de tutorización, chat, mensajería y herramientas de estudio virtuales (ejemplos, actividades prácticas – de cálculo, reflexión, desarrollo, etc., vídeo-ejemplos y videotutoriales, además de “supercasos”, que abarcarán módulos completos y ofrecerán al alumnado una visión de conjunto sobre determinadas materias).

El Campus Virtual permite establecer contacto directo con el equipo de tutorización a través del sistema de comunicación, permitiendo el intercambio de archivos y generando sinergias muy interesantes para el aprendizaje.

El alumnado dispondrá de **acceso ilimitado a los contenidos** contando además con manuales impresos de los contenidos teóricos de cada módulo, que le servirán como apoyo para completar su formación.

En INEAF apostamos por tu formación y ofrecemos un **Programa de becas y ayudas al estudio**. Somos conscientes de la importancia de las ayudas al estudio como herramienta para garantizar la inclusión y permanencia en programas formativos que permitan la especialización y orientación laboral.

BECA DESEMPLEO, DISCAPACIDAD Y FAMILIA NUMEROSA	BECA ALUMNI	BECA EMPRENDE, GRUPO	BECA RECOMIENDA
Documentación a aportar (desempleo): • Justificante de encontrarse en situación de desempleo Documentación a aportar (discapacidad): • Certificado de discapacidad igual o superior al 33 %. Documentación a aportar (familia numerosa): • Se requiere el documento que acredita la situación de familia numerosa.	Documentación a aportar: • No tienes que aportar nada. ¡Eres parte de INEAF!	Documentación a aportar (emprende): • Estar dado de alta como autónomo y contar con la última declaración-liquidación del IVA. Documentación a aportar (grupo): • Si sois tres o más personas, podréis disfrutar de esta beca.	Documentación a aportar: • No se requiere documentación, tan solo venir de parte de una persona que ha estudiado en INEAF previamente.
20%	25%	15%	15%

Para más información puedes contactar con nosotros en el teléfono 958 050 207 y también en el siguiente correo electrónico: formacion@ineaf.es

El Claustro Docente de INEAF será el encargado de analizar y estudiar cada una de las solicitudes, y en atención a los **méritos académicos y profesionales** de cada solicitante decidirá sobre la concesión de **beca**.

A photograph of three people (two men and one woman) sitting at a wooden desk in a library or office setting. They are looking towards the camera. The background is filled with bookshelves containing many books. On the desk, there are some papers, a pen holder, and a calculator.

"Preparamos profesionales con casos prácticos,
llevando la realidad del mercado laboral a
nuestros Cursos y Másteres"

Claustro docente

Nuestro equipo docente está formado por Inspectores de Hacienda, Abogados, Economistas, Graduados Sociales, Consultores, ... Todos ellos profesionales y docentes en ejercicio, con contrastada experiencia, provenientes de diversos ámbitos de la vida empresarial que aportan aplicación práctica y directa de los contenidos objeto de estudio, contando además con amplia experiencia en impartir formación a través de las TICs.

Se ocupará además de resolver dudas al alumnado, aclarar cuestiones complejas y todas aquellas otras que puedan surgir durante la formación.

Si quieres saber más sobre nuestros docentes accede
a la seccion Claustro docente de nuestra web desde
aquí



Temario

Master en Finanzas, Banca y Seguros +
Titulación Universitaria



PROGRAMA ACADEMICO

Módulo 1. Derecho bancario

Módulo 2. Dirección - económico financiera

Módulo 3. Gestión y análisis de riesgos financieros

Módulo 4. Operaciones bancarias de caja

Módulo 5. Operaciones básicas de cálculo financiero matemáticas financieras

Módulo 6. Fundamentos en empresas de seguros parte general

Módulo 7. Fundamentos en empresas de seguros parte específica

Módulo 1.
Derecho bancario

UNIDAD DIDÁCTICA 1.
FUENTES DE DERECHO DE LA CONTRATACIÓN
BANCARIA

- 1. Fuentes del Derecho Bancario Español
- 2. - Introducción a las Fuentes del Derecho Bancario Español
- 3. - Constitución Española
- 4. - La Ley
- 5. - La Costumbre
- 6. - Circulares del Banco de España
- 7. - Reserva de Ley y Principio de Legalidad en la contratación bancaria
- 8. Video-tutorial: Fuentes del Derecho Bancario Español

UNIDAD DIDÁCTICA 2.
SUJETOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

- 1. Partes que intervienen en los contratos bancarios
- 2. - El cliente
- 3. - Las Entidades de crédito
- 4. - Los Bancos
- 5. - Las Cajas de Ahorros
- 6. - Las Cooperativas de Crédito
- 7. Video-tutorial: Sujetos de la actividad bancaria

UNIDAD DIDÁCTICA 3.
ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO

- 1. El Sistema Financiero
- 2. - Características
- 3. - Estructura
- 4. - Evolución
- 5. Mercados financieros
- 6. - Funciones
- 7. - Clasificación
- 8. - Principales mercados financieros españoles
- 9. Los intermediarios financieros
- 10. - Descripción
- 11. - Funciones
- 12. - Clasificación: bancarios y no bancarios
- 13. Activos financieros
- 14. - Descripción
- 15. - Funciones
- 16. - Clasificación
- 17. Mercado de productos derivados
- 18. - Descripción
- 19. - Características

- 20. - Tipos de mercados de productos derivados: futuros, opciones, swap
- 21. La Bolsa de Valores
- 22. - Organización de las bolsas españolas
- 23. - Sistemas de contratación
- 24. - Los índices bursátiles
- 25. - Los intermediarios bursátiles
- 26. - Clases de operaciones: contado y crédito
- 27. - Tipo de órdenes
- 28. El Sistema Europeo de Bancos Centrales
- 29. - Estructura
- 30. - Funciones
- 31. El Sistema Crediticio Español
- 32. - Descripción
- 33. - Estructura
- 34. - El Banco de España: funciones y órganos rectores
- 35. - El coeficiente de solvencia: descripción
- 36. - El coeficiente legal de caja: descripción
- 37. Comisión Nacional del Mercado de Valores
- 38. - Funciones

- 39. Video-tutorial: Análisis del sistema financiero

UNIDAD DIDÁCTICA 4.

CONTRATOS BANCARIOS

- 1. Concepto y características de los Contratos Bancarios
- 2. Regulación
- 3. Cuenta corriente, transferencias y tarjetas bancarias
- 4. Contrato bancario de apertura de crédito ordinario
- 5. - Clases de Contratos bancarios de apertura de créditos
- 6. - Características del Contrato
- 7. - Contenido del contrato
- 8. - Extinción y liquidación del contrato
- 9. Contrato bancario de apertura de crédito documentario
- 10. - Regulación internacional del Crédito Documentario
- 11. - Sujetos
- 12. - Tipos de Créditos Documentarios
- 13. - Modalidades de Créditos Documentarios
- 14. - Fechas principales en los créditos
- 15. - Reserva en los Documentos
- 16. - Confirmación de los Créditos
- 17. - Lugar de pago
- 18. - CESCE
- 19. Contrato de servicios de cajas de seguridad o de custodia

- 20. Contrato de Confirming
- 21. - Ventajas
- 22. - Inconvenientes
- 23. - Esquema gráfico
- 24. Contrato de crédito al consumo
- 25. - Sujetos del Contrato
- 26. - Contratos excluidos
- 27. - Carácter imperativo de las normas
- 28. - Aspectos económicos del Contrato de Crédito al Consumo
- 29. - Información relacionada sobre el Crédito
- 30. - Contenido y Forma del Contrato
- 31. - Desistimiento y Reembolso anticipado
- 32. Contrato de Descuento
- 33. Contrato de Factoring
- 34. - Concurrencia directa
- 35. - Costes
- 36. - Ventajas
- 37. - Inconvenientes
- 38. - Esquema gráfico

- 39. Contrato Forfaiting
- 40. - Tipos de riesgos que cubre el Forfaiting internacional
- 41. Contrato de Leasing
- 42. - Tipos de leasing
- 43. - Modalidades en cuanto a la funcionalidad del leasing
- 44. Contrato de Swap
- 45. Empréstito
- 46. - Personas que intervienen en el empréstito
- 47. - Terminología
- 48. - Principales derechos económicos de los obligacionistas
- 49. - Problemática de los gastos del emisor de un empréstito
- 50. - Planteamiento inicial del emisor
- 51. - Clasificación de los empréstitos

UNIDAD DIDÁCTICA 5.

GARANTÍAS BANCARIAS

- 1. Créditos y Préstamos
- 2. La Hipoteca como Derecho Real de Garantía
- 3. - Concepción jurídica de la hipoteca inmobiliaria
- 4. - Sujetos intervinientes en la hipoteca inmobiliaria
- 5. - Constitución del derecho real de garantía de hipoteca
- 6. - El objeto del derecho real de garantía de hipoteca
- 7. - La obligación garantizada de la hipoteca
- 8. - Extinción de derecho real de garantía de hipoteca
- 9. Las garantías financieras
- 10. - Función y tipos de garantías
- 11. - Fianzas
- 12. - Avals bancarios
- 13. El expediente de financiación de una operación bancaria
- 14. - Documentación exigible
- 15. - Plazos y Procedimiento de resolución
- 16. - Alternativas
- 17. - La preparación de la firma hipotecaria
- 18. Video-tutorial: Garantías Bancarias

UNIDAD DIDÁCTICA 6.

INTERVENCIÓN EN EL MERCADO DE VALORES

- 1. Introducción a la Inversión: Bróker y Trader
- 2. Niveles para el análisis técnico de la inversión
- 3. Tipos de órdenes realizadas al Bróker
- 4. Productos Financieros
- 5. - Acciones
- 6. - Ventas a crédito
- 7. - Futuros
- 8. - Opciones
- 9. - Warrants
- 10. Tipos de mercado
- 11. - Mercado de renta fija y mercado de renta variable
- 12. - Mercados no organizados y mercados organizados
- 13. - Mercados primarios y mercados secundarios
- 14. Fondos de Inversión
- 15. - La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
- 16. - El Riesgo de un Fondo de Inversión
- 17. - Tipos de Fondo de Inversión
- 18. - Fondos de Inversión Garantizados
- 19. - Criterios para elegir un Fondo de Inversión

- 20. - Operaciones en Fondos de Inversión
- 21. - Video-tutorial: Fondos de Inversión
- 22. Otros tipos de intituciones de Inversión Colectiva
- 23. - Fondos de inversión inmobiliaria (FII)
- 24. - Sociedades de Inversión Mobiliaria
- 25. - Fondos Cotizados
- 26. - Fondos de Inversión Libre
- 27. - Fondos de fondos de Inversión Libre (FFIL)
- 28. - Instituciones de inversión colectiva extranjeras
- 29. Información para el inversor

Módulo 2.

Dirección - económico financiera

Unidad formativa 1.

Dirección finanicera: fundamentos y estructura

UNIDAD DIDÁCTICA 1.

LA EMPRESA Y LA DIRECCIÓN FINANCIERA

- 1. La dirección financiera: Naturaleza y objetivos
- 2. - Evolución de la dirección financiera
- 3. - Objetivos de la dirección financiera
- 4. Tipos de Sociedades
- 5. - Sociedades responsabilidad limitada
- 6. - Sociedades anónimas
- 7. - Sociedades especiales
- 8. El director financiero
- 9. - La naturaleza y funciones del director financiero
- 10. - El directivo
- 11. - Decisiones del director financiero
- 12. - Separación entre propiedad y dirección
- 13. Ejercicio Resuelto. Tipos de fórmulas empresariales

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

ENTORNO ECONÓMICO: CICLO ECONÓMICO E INFLACIÓN

- 1. Los ciclos económicos: Fluctuaciones y fases
- 2. - Tipos de fluctuaciones
- 3. - Fases del ciclo
- 4. La inflación y los ciclos
- 5. - La inflación
- 6. - Relación entre inflación y ciclos económicos
- 7. Entorno económico internacional: tendencias, devaluación y mercado de divisas
- 8. - Tendencias y política económica
- 9. - La devaluación
- 10. - El mercado de divisas
- 11. Balanza de pagos
- 12. Ejercicio Resuelto. Cálculo del IPC

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

INTRODUCCIÓN A LAS MATEMÁTICAS FINANCIERAS

- 1. Capitalización simple
- 2. - Las operaciones en régimen simplificado
- 3. Capitalización compuesta
- 4. Rentas
- 5. Préstamos
- 6. Empréstitos
- 7. Valores mobiliarios
- 8. - Caracteres de una emisión de renta fija
- 9. - Caracteres de una emisión de renta variable
- 10. Ejercicio Resuelto. Tipos de préstamos

UNIDAD DIDÁCTICA 4.

CAPITALIZACIÓN Y DESCUENTO DE LAS INVERSIONES

- 1. Valor temporal del dinero
- 2. Capitalización y descuento simples
- 3. Capitalización y descuento compuestos y continuos
- 4. Valoración de rentas financieras
- 5. - Análisis y aplicación del cálculo de rentas
- 6. - Rentas constantes
- 7. - Rentas Variables de progresión geométrica
- 8. - Rentas variables en progresión aritmética
- 9. Tanto anual de equivalencia (TAE)
- 10. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la tasa anual equivalente (TAE)

UNIDAD DIDÁCTICA 5.

POLÍTICAS DE DIVIDENDOS

- 1. Dividendos y sus clases
- 2. - ¿Qué es un dividendo?
- 3. - Clases de dividendos
- 4. Relevancia de la política de dividendos
- 5. Dividendos e imperfecciones del mercado
- 6. Dividendos e impuestos
- 7. - Tributación de los dividendos en el IRPF
- 8. Ejercicio Resuelto. Cálculo y tributación de dividendos

UNIDAD DIDÁCTICA 6.

CARTERAS DE FONDOS DE INVERSIÓN

- 1. Los fondos de inversión
- 2. - El riesgo en los fondos de inversión
- 3. - La rentabilidad de los fondos de inversión
- 4. - Fiscalidad de los Fondos de Inversión
- 5. - Ventajas e inconvenientes de invertir en Fondos de Inversión
- 6. - Los productos financieros derivados
- 7. Sociedades de Inversión de Capital Variable (SICAV)
- 8. Fondos de inversión libre
- 9. Fondos de fondos de inversión libre
- 10. Fondos cotizados o ETF
- 11. Ejercicio Resuelto. Letras del tesoro

UNIDAD DIDÁCTICA 7.

CARTERAS DE VALORES

- 1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
- 2. - El modelo de H. Markovitz
- 3. - El modelo de Sharpe
- 4. Evaluación del riesgo según el perfil del inversor
- 5. Función de utilidad de un inversor con aversión al riesgo
- 6. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la rentabilidad de una cartera

UNIDAD DIDÁCTICA 1.

INTRODUCCIÓN A LAS DECISIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

- 1. El funcionamiento de la empresa: decisiones de inversión y financiación
- 2. Decisiones financieras a corto plazo
- 3. La toma de decisiones: fases

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

GESTIÓN DE LA TESORERÍA Y DE LAS PARTIDAS A CORTO PLAZO

- 1. La gestión de la tesorería
- 2. - Los pilares de la gestión de la tesorería
- 3. Estructura de las partidas a corto plazo
- 4. - Activos corrientes
- 5. - Pasivos corrientes
- 6. Gestión y análisis del crédito
- 7. - Condiciones de venta
- 8. - Crédito necesario
- 9. - El límite de crédito y de riesgo
- 10. - El cobro
- 11. La entrada de nuevos clientes: recopilación de información

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

EL COSTE DE LAS POLÍTICAS DE COBRO Y PAGO

- 1. Medios de cobro y pago: cheques, pagarés y letras de cambio
- 2. Coste de las operaciones de cobro y pago
- 3. - Operaciones de descuento
- 4. Préstamos y créditos bancarios a corto plazo
- 5. - Los préstamos bancarios a corto plazo
- 6. - Pólizas de crédito
- 7. - Los descubiertos
- 8. Ejemplo práctico. Coste de las políticas de cobro y pago

UNIDAD DIDÁCTICA 4.

HERRAMIENTAS DE GESTIÓN Y COBERTURA DEL RIESGO

- 1. Estado de flujos de efectivo
- 2. - Utilidad
- 3. - Los flujos de efectivo de las actividades corrientes
- 4. - Métodos
- 5. Análisis de la estructura a corto plazo: ratios y periodos
- 6. - Fondo de maniobra y ratios a corto plazo
- 7. - Periodos de cobro y pago
- 8. Servicios de gestión de facturas de cobro y pago: factoring y confirming
- 9. - Factoring
- 10. - Confirming
- 11. Seguro de crédito
- 12. - Seguro de crédito a la exportación
- 13. - Diferencias existentes entre el factoring y el seguro de crédito a la exportación

UNIDAD DIDÁCTICA 1.

RIESGO Y ANÁLISIS DEL RIESGO FINANCIERO

- 1. Concepto y consideraciones previas
- 2. Tipos de riesgo
- 3. Condiciones del equilibrio financiero
- 4. El capital corriente o fondo de rotación

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

ANÁLISIS PATRIMONIAL DE LAS CUENTAS ANUALES

- 1. Cuentas anuales.
- 2. Balance de Situación.
- 3. Cuenta de resultados.
- 4. Fondo de maniobra.

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

ANÁLISIS FINANCIERO

- 1. Rentabilidad económica
- 2. Rentabilidad financiera
- 3. Apalancamiento financiero
- 4. Ratios de liquidez y solvencia
- 5. Análisis del endeudamiento de la empresa

UNIDAD DIDÁCTICA 4.

ANÁLISIS DE PROVEEDORES, CLIENTES Y CASH FLOW

- 1. Análisis de los proveedores de la empresa
- 2. Análisis de los clientes de la empresa
- 3. Seguimiento del riesgo por parte de las entidades financieras

UNIDAD DIDÁCTICA 5.

ANÁLISIS DEL ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO

- 1. El estado de flujos de efectivo.
- 2. Flujos de efectivo de las actividades de explotación
- 3. Flujos de efectivo de las actividades de inversión
- 4. Flujos de efectivo de las actividades de financiación
- 5. Ejercicio Resuelto Estados Económico - Financieros. EFE

UNIDAD DIDÁCTICA 6.

EL SISTEMA FINANCIERO

- 1. Introducción al Sistema Financiero
- 2. Fuentes de financiación
- 3. Activos financieros

Módulo 4.

Operaciones bancarias de caja

UNIDAD DIDÁCTICA 1.

INTRODUCCIÓN A LAS OPERACIONES DE CAJA

- 1. El sistema financiero: contextualización
- 2. Operaciones del puesto de caja
- 3. Otros productos financieros
- 4. Ejercicio interactivo: Productos financieros

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

OPERACIONES FINANCIERAS: RÉGIMENES DE CAPITALIZACIÓN SIMPLE Y COMPUESTA

- 1. Concepto de operación financiera: capitalización simple y compuesta
- 2. - Capitalización simple y compuesta
- 3. Análisis de la Capitalización simple
- 4. - Capitalización simple
- 5. - Métodos abreviados de cálculo de interés simple: divisor y multiplicador fijo
- 6. Análisis de la capitalización compuesta
- 7. Análisis y aplicación de la equivalencia financiera a interés simple y compuesto: Equivalencia de capitales, vencimiento medio y común
- 8. - Capitales equivalentes
- 9. - Vencimiento común
- 10. - Vencimiento medio
- 11. El tanto nominal y tanto efectivo (TAE): relaciones entre tantos nominales y efectivos
- 12. - Relaciones entre tantos nominales y tantos efectivos
- 13. Ejercicio Resuelto. Cálculo del TAE
- 14. Ejercicio interactivo: Capitalización compuesta

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

APLICACIÓN DEL INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTO

- 1. Aplicación de la capitalización simple: descuento comercial y racional
- 2. - Descuento comercial
- 3. - Descuento racional o matemático
- 4. - Factoring y confirming
- 5. Análisis y aplicación del interés simple a las cuentas corrientes y cuentas de crédito
- 6. - Cuentas corrientes con interés recíproco
- 7. - Cuentas corrientes con interés no recíproco
- 8. - Métodos de liquidación de cuentas corrientes
- 9. Aplicación del interés compuesto: préstamos
- 10. - Clasificación de los préstamos
- 11. - Elementos de un préstamo
- 12. - Préstamo de anualidades constantes: Préstamo Francés
- 13. Ejercicio Resuelto. Cálculo de anualidades y desarrollo de la tabla de amortización de un préstamo
- 14. Ejercicio Interactivo. Préstamo Francés
- 15. Ejercicio Interactivo. Confirming

UNIDAD DIDÁCTICA 4.

MEDIOS DE COBRO Y PAGO EN MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA

- 1. Análisis y cumplimentación de documentos de medios de cobro y pago: Cheque, Letra de Cambio, Pagaré, Recibos, Autoliquidaciones con la Administración, Medios de pago internacionales básico y documentos internos de la entidad financiera
- 2. - Cheque
- 3. - Letra de Cambio
- 4. - Pagaré
- 5. - Recibos
- 6. - Autoliquidaciones con la Administración
- 7. - Medios de pago internacionales básico
- 8. - Documentos internos de la entidad financiera
- 9. Procedimientos de gestión de caja: Gestión de flujos de caja, control de caja y arqueos y cuadro de caja
- 10. - Gestión de flujos de caja
- 11. - Control de caja
- 12. - Arqueos y cuadro de caja
- 13. Comisiones bancarias
- 14. La moneda extranjera: divisas y conversión de divisas
- 15. - La divisa
- 16. - Tipos de divisas
- 17. - Cálculo del cambio y conversión de divisas
- 18. Normativa mercantil aplicable
- 19. Análisis y gestión de las operaciones financieras en divisas

- 20. - El mercado de divisas
- 21. - Euromercado
- 22. Análisis de medios de pago internacionales
- 23. Ejercicio Resuelto. Calcular flujos netos de caja
- 24. Ejercicio interactivo. Tipo de cambio

UNIDAD DIDÁCTICA 5.
APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN
FINANCIERA EN BANCA

- 1. Análisis y utilización de las aplicaciones informáticas de gestión financiera
- 2. Aplicaciones de hojas de cálculo aplicadas a la gestión financiera
- 3. Requisitos de instalación
- 4. Prestaciones, funciones y procedimientos
- 5. Cajeros automáticos y dispensador
- 6. - Finalidad de los cajeros
- 7. Caja electrónica
- 8. Identificación y aplicación de las principales medidas de protección medio ambiental en materia de documentación
- 9. Ejercicio Interactivo. Ratios

UNIDAD DIDÁCTICA 6.
PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

- 1. Blanqueo de capitales: Definición, riesgos, consecuencias, fases y lucha contra el blanqueo
- 2. - Aproximación al concepto
- 3. - Riesgos
- 4. - Consecuencias
- 5. - Fases del proceso
- 6. - Lucha contra el blanqueo
- 7. Los paraísos fiscales
- 8. Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales
- 9. - Definición: sujetos obligados
- 10. - Clases de sujetos
- 11. - Obligaciones
- 12. Identificación de clientes: Obligaciones y determinación de factores relevantes en la evaluación
- 13. - Evaluación del riesgo
- 14. - Obligaciones generales de identificación
- 15. - Excepciones a la identificación
- 16. - Política de autorizaciones
- 17. - Procedimientos para conocer al cliente
- 18. - Perfil del blanqueador
- 19. Análisis y aplicación de la normativa comunitaria y española relativa a la prevención del blanqueo de capitales. Normativa aplicable en la prevención del blanqueo de capitales
- 20. Ejercicio Interactivo. Blanqueo de capitales

UNIDAD DIDÁCTICA 7.
EJERCICIOS RESUELTOS OPERACIONES
BANCARIAS

- 1. Ejercicio resuelto. Operaciones de Factoring
- 2. Ejercicio resuelto. Préstamos variable
- 3. Ejercicio resuelto. Préstamos francés con interés variable
- 4. Ejercicio resuelto. Comparativa de préstamos

Módulo 5.

Operaciones básicas de cálculo financiero matemáticas financieras

UNIDAD DIDÁCTICA 1. OPERACIONES FINANCIERAS A INTERÉS SIMPLE

- 1. Operaciones financieras
- 2. Equivalencia entre capitales financieros
- 3. Definición de interés y descuento financiero
- 4. Operación financiera de capitalización simple
- 5. Operación financiera de descuento simple
- 6. Relación entre descuento e interés
- 7. Transformación del dominio de valoración
- 8. Equivalencia de capitales

UNIDAD DIDÁCTICA 2. CAPITALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN A INTERÉS COMPUESTO

- 1. Operación financiera de capitalización compuesta
- 2. Operación financiera de descuento compuesto
- 3. Relación entre descuento e interés
- 4. Transformación del dominio de valoración
- 5. Equivalencia de capitales

UNIDAD DIDÁCTICA 3. LIQUIDACIÓN DE CUENTAS CORRIENTES

- 1. Introducción a la liquidación de cuentas corrientes
- 2. La cuenta corriente a la vista
- 3. Descubierto en cuenta corriente
- 4. Intereses y comisiones
- 5. Año civil y año comercial
- 6. Formulación del interés simple
- 7. Liquidación de la cuenta corriente
- 8. Método directo
- 9. Método indirecto
- 10. Método Hamburgués

UNIDAD DIDÁCTICA 4. LIQUIDACIÓN DE LAS CUENTAS DE CRÉDITO

- 1. Introducción a la liquidación de las cuentas de crédito
- 2. Liquidación de las cuentas de crédito

UNIDAD DIDÁCTICA 5. RENTAS A INTERÉS COMPUESTO

- 1. Concepto y clases de rentas
- 2. Valor actual de una renta
- 3. Valor final de una renta
- 4. Rentas diferidas
- 5. Rentas perpetuas

UNIDAD DIDÁCTICA 6. LIQUIDACION DE PRÉSTAMOS

- 1. Introducción a la liquidación de préstamos
- 2. Prestamos amortizables con reintegro único
- 3. Préstamo amortizable con reintegro único y pago periódico de intereses
- 4. Préstamo amortizable mediante cuotas constantes. Sistema francés

UNIDAD DIDÁCTICA 7.

DESCUENTO COMERCIAL LIQUIDACION

- 1. El descuento bancario
- 2. El descuento financiero
- 3. El descuento comercial
- 4. Negociación de efectos. Liquidación
- 5. Remesa de efectos
- 6. Gestión de cobro de efectos
- 7. Devolución de efectos impagados

Módulo 6.

Fundamentos en empresas de seguros parte general

UNIDAD DIDÁCTICA 1.

EL CONTRATO DE SEGURO PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

- 1. Concepto y características
- 2. Formas de protección Transferencia del riesgo: el seguro
- 3. Ley de Contrato de Seguro Disposiciones generales
- 4. Derechos y deberes de las partes
- 5. Elementos que conforman el contrato de seguro
- 6. Fórmulas de aseguramiento
- 7. Clases de pólizas
- 8. Clasificación y modalidades de seguro
- 9. Disposiciones Generales de la Protección de Datos de Carácter Personal
- 10. Principios que rigen en materia de protección de datos de carácter personal
- 11. La Agencia Española de Protección de Datos

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

MARKETING

- 1. Estructuras comerciales en el sector seguros
- 2. Marketing de servicios y marketing de seguros
- 3. El plan de marketing en seguros
- 4. Investigación y segmentación de mercados
- 5. El producto y la política de precios
- 6. La distribución en el sector de los seguros
- 7. La comunicación como variable del marketing-mix
- 8. La comunicación
- 9. Prospección y análisis de cartera de clientes de la actividad de mediación de seguros y reaseguros
- 10. El cliente Necesidades y motivaciones de compra Hábitos y comportamientos
- 11. El servicio de asistencia al cliente
- 12. La fidelización del cliente
- 13. Estrategias de desarrollo de cartera y nueva producción de la actividad de mediación de seguros y reaseguros

UNIDAD DIDÁCTICA 3.
INFORMÁTICA Y OFIMÁTICA

- 1. Introducción a la Búsqueda de Información en Internet
- 2. Utilización y Configuración de Correo Electrónico como Intercambio de Información
- 3. Conceptos Generales y Características Fundamentales del Programa de Tratamiento de Textos
- 4. Conceptos Generales y Características Fundamentales de la Aplicación de la Hoja de Cálculo
- 5. Introducción y Conceptos Generales de la Aplicación de Base de Datos
- 6. Introducción y Conceptos Generales en la Presentación de Información
- 7. Aplicaciones informáticas de gestión de las relaciones con el cliente: sistemas gestores de bases de datos, hojas de cálculo u otras

UNIDAD DIDÁCTICA 4.
PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES Y
USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

- 1. Normativa, instituciones y organismos de protección
- 2. Análisis de la normativa de transparencia y protección del usuario de servicios financieros
- 3. Procedimientos de protección del consumidor y usuario
- 4. Departamentos y servicios de atención al cliente de entidades financieras
- 5. Comisionados para la defensa del cliente de servicios financieros
- 6. Los entes públicos de protección al consumidor
- 7. Tipología de entes públicos y su organigrama funcional
- 8. Servicios de atención al cliente
- 9. El Banco de España
- 10. Asociaciones de consumidores y asociaciones sectoriales

Módulo 7.
Fundamentos en empresas de seguros parte específica

UNIDAD DIDÁCTICA 1.
LA INSTITUCIÓN ASEGURADORA

- 1. La Institución Aseguradora: objetivo y principios
- 2. Aspectos técnicos del contrato de seguro: bases técnicas y provisiones
- 3. La distribución del riesgo entre aseguradores: coaseguro y reaseguro
- 4. El sistema financiero español y europeo
- 5. Normativa general europea de seguros privados Directivas
- 6. Normativa española de seguros privados
- 7. El mercado único de seguros en la UE (EEE)
- 8. Derecho de establecimiento y libre prestación de servicios en la UE
- 9. La actividad de mediación de seguros y reaseguros en el Mercado Único
- 10. Organismos reguladores
- 11. Elaboración y presentación de informes del análisis del sector y entorno nacional y europeo de seguros
- 12. El Blanqueo de capitales
- 13. Clases de mediadores Funciones, forma jurídica y actividades
- 14. Los canales de distribución del seguro de la actividad de mediación
- 15. Gerencia de Riesgos

UNIDAD DIDÁCTICA 2.
CONDICIONES GENERALES DE CONTRATACIÓN

- 1. Captación del cliente, descripción de la operación, selección de productos, aporte de documentación, peritaje previo a la aceptación, petición del seguro a la entidad, emisión de la póliza y del recibo, formalización y revisión del contrato (adecuación a las garantías contratadas)
- 2. Vigilancia del seguro: revalorización automática, bonificaciones, ampliación o reducción de garantías, siniestralidad, aumento o disminución de capitales, descuentos de la entidad, otros
- 3. Normativa vigente en el tratamiento de datos Confidencialidad y seguridad

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

TIPOLOGÍA DE SEGUROS POR RAMOS

- 1. Seguro de Vida
- 2. Seguro de Accidentes
- 3. Seguro de Enfermedad
- 4. Seguro de Asistencia Sanitaria
- 5. Seguro de Cascos (vehículos terrestres, ferroviarios, aéreos, marítimos, lacustres y fluviales)
- 6. Seguro de Transporte de Mercancías
- 7. Seguro de Incendios
- 8. Seguro de Otros Daños a los Bienes
- 9. Seguro de Automóviles Responsabilidad Civil Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros
- 10. Seguro de Automóviles Otras garantías
- 11. Seguro de Responsabilidad Civil
- 12. Seguro de Crédito
- 13. Seguro de Caución
- 14. Seguro de Pérdidas Pecuniarias Diversas Lucro cesante
- 15. Seguro de defensa jurídica
- 16. Seguro de Asistencia
- 17. Seguro de Decesos
- 18. Seguros de Multirriesgos del Hogar
- 19. Seguros de Multirriesgos del Comercio

- 20. Seguros de Multirriesgos de Comunidades
- 21. Seguros de Multirriesgos Industriales
- 22. Seguros de Otros Multirriesgos
- 23. Seguros de Riesgos extraordinarios
- 24. Seguros Agrarios Combinados
- 25. El reaseguro

www.ineaf.es



INEAF BUSINESS SCHOOL

958 050 207 · formacion@ineaf.es

