



# INESEM

BUSINESS SCHOOL

## ***Curso Experto en Administración del Riesgo Financiero + Titulación Universitaria***

**+ Información Gratis**

titulación de formación continua bonificada expedida por el instituto europeo de estudios empresariales

# Curso Experto en Administración del Riesgo Financiero + Titulación Universitaria

**duración total:** 650 horas

**horas teleformación:** 325 horas

**precio:** 0 € \*

**modalidad:** Online

\* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

## descripción

El objetivo primordial de cualquier empresa, así como de los socios que integran la entidad, es la de maximizar la rentabilidad de ésta. Los directivos, orientados a tal objetivo, disponen de numerosas fuentes de información para conocer la situación económico-financiera de la empresa, siendo la principal fuente la Contabilidad.

Tras realizar este Experto en Administración del Riesgo Financiero, el alumnado aprenderá a elaborar y analizar toda la información disponible, la cual le permitirá determinar las distintas situaciones problemáticas en las que se encuentra inmersa la mercantil y así poder aplicar el paquete de medidas que mejor se adapte a la consecución del objetivo marcado, este es, obtener la máxima rentabilidad de acuerdo a las características y necesidades de la organización.



+ Información Gratis

## *a quién va dirigido*

Todos aquellos trabajadores y profesionales en activo que deseen adquirir o perfeccionar sus conocimientos técnicos en este área.

## *objetivos*

- Conocer las obligaciones contables establecidas en el Plan General de Contabilidad, comprendiendo así la importancia de una correcta llevanza de la contabilidad.
- Analizar las principales cargas fiscales a las que una empresa debe hacer frente.
- Comprender los distintos conceptos del riesgo delimitando las condiciones óptimas para la consecución de los objetivos de la empresa.
- Interpretar y analizar los diversos Estados Financieros elaborados a partir de la fuente de información principal, la Contabilidad, obteniendo así una visión de conjunto sobre la situación económico financiera de la empresa.

## *para qué te prepara*

Este Curso Experto Administración del Riesgo Financiero dotará al alumnado de la formación teórico y práctica que todo directivo debe poseer para una adecuada toma de decisiones y así poder cumplir con el objetivo de cualquier entidad: la obtención de la máxima rentabilidad posible.

El alumnado adquirirá conocimientos sobre contabilidad, lo que le llevará a utilizarla como la principal fuente de información obteniendo así los estados financieros de los cuales se extraen los datos sobre la rentabilidad y situación económico- financiera de la empresa. Además, ampliará sus conocimientos tributarios estrechamente relacionados con la actividad empresarial.

## *salidas laborales*

Este Curso Experto formará al alumnado en las competencias inherentes a la dirección de las grandes empresas. Además, también está orientado a asesores o abogados que quieran complementar su formación académica.

## titulación

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte de INESEM vía correo postal, la Titulación Oficial que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/máster, la duración del mismo, el nombre y DNI del alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que el alumno superó las pruebas propuestas, las firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de la instituciones que avalan la formación recibida (Instituto Europeo de Estudios Empresariales).



### INSTITUTO EUROPEO DE ESTUDIOS EMPRESARIALES

como centro de Formación acreditado para la impartición a nivel nacional de formación  
EXPIDE LA SIGUIENTE TITULACIÓN

#### NOMBRE DEL ALUMNO/A

con D.N.I. XXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

#### Nombre de la Acción Formativa

de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación INESEM en la convocatoria de XXXX  
Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX- XXXX-XXXX-XXXXXX

Con una calificación de SOBRESALIENTE

Y para que conste expido la presente TITULACIÓN en  
Granada, a (día) de (mes) de (año)

La dirección General

  
MARIA MORENO HIDALGO

Firma del alumno/a

Sello



NOMBRE DEL ALUMNO/A

## forma de bonificación

- Mediante descuento directo en el TC1, a cargo de los seguros sociales que la empresa paga cada mes a la Seguridad Social.

## metodología

El alumno comienza su andadura en INESEM a través del Campus Virtual. Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno debe avanzar a lo largo de las unidades didácticas del itinerario formativo, así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes. Al final del itinerario, el alumno se encontrará con el examen final, debiendo contestar correctamente un mínimo del 75% de las cuestiones planteadas para poder obtener el título.

Nuestro equipo docente y un tutor especializado harán un seguimiento exhaustivo, evaluando todos los progresos del alumno así como estableciendo una línea abierta para la resolución de consultas.

El alumno dispone de un espacio donde gestionar todos sus trámites administrativos, la Secretaría Virtual, y de un lugar de encuentro, Comunidad INESEM, donde fomentar su proceso de aprendizaje que enriquecerá su desarrollo profesional.

## materiales didácticos

- Manual teórico 'Análisis del Riesgo Internacional'
- Manual teórico 'Gestión y Análisis de Riesgos Financieros'
- Manual teórico 'Administración Fiscal'
- Manual teórico 'Elaboración y análisis de estados financieros'



## profesorado y servicio de tutorías

Nuestro equipo docente estará a su disposición para resolver cualquier consulta o ampliación de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso. Podrá ponerse en contacto con nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o Teléfono, en el horario que aparece en un documento denominado "Guía del Alumno" entregado junto al resto de materiales de estudio. Contamos con una extensa plantilla de profesores especializados en las distintas áreas formativas, con una amplia experiencia en el ámbito docente.

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas, así como solicitar información complementaria, fuentes bibliográficas y asesoramiento profesional. Podrá hacerlo de las siguientes formas:

- **Por e-mail:** El alumno podrá enviar sus dudas y consultas a cualquier hora y obtendrá respuesta en un plazo máximo de 48 horas.

- **Por teléfono:** Existe un horario para las tutorías telefónicas, dentro del cual el alumno podrá hablar directamente con su tutor.

- **A través del Campus Virtual:** El alumno/a puede contactar y enviar sus consultas a través del mismo, pudiendo tener acceso a Secretaría, agilizando cualquier proceso administrativo así como disponer de toda su documentación



## *plazo de finalización*

El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá de la misma duración del curso. Existe por tanto un calendario formativo con una fecha de inicio y una fecha de fin.

## *campus virtual online*

especialmente dirigido a los alumnos matriculados en cursos de modalidad online, el campus virtual de ineseem ofrece contenidos multimedia de alta calidad y ejercicios interactivos.

## *comunidad*

servicio gratuito que permitirá al alumno formar parte de una extensa comunidad virtual que ya disfruta de múltiples ventajas: becas, descuentos y promociones en formación, viajes al extranjero para aprender idiomas...

## *revista digital*

el alumno podrá descargar artículos sobre e-learning, publicaciones sobre formación a distancia, artículos de opinión, noticias sobre convocatorias de oposiciones, concursos públicos de la administración, ferias sobre formación, etc.

## *secretaría*

Este sistema comunica al alumno directamente con nuestros asistentes, agilizando todo el proceso de matriculación, envío de documentación y solución de cualquier incidencia.

Además, a través de nuestro gestor documental, el alumno puede disponer de todos sus documentos, controlar las fechas de envío, finalización de sus acciones formativas y todo lo relacionado con la parte administrativa de sus cursos, teniendo la posibilidad de realizar un seguimiento personal de todos sus trámites con INESEM

**programa formativo**

## **MÓDULO 1. ADMINISTRACIÓN FISCAL**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. INTRODUCCIÓN AL DERECHO FINANCIERO Y TRIBUTARIO**

- 1.El tributo: Impuestos, Tasas y Contribuciones especiales
- 2.Hecho imponible: nacimiento de la obligación tributaria
- 3.Sujeto pasivo u obligado tributario
- 4.Determinación de la deuda tributaria
- 5.Contenidos de la deuda tributaria: Interés de demora y Recargos
- 6.Extinción de la deuda tributaria

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS I**

- 1.Introducción al IRPF
- 2.Elementos del Impuesto: ámbito subjetivo, aspectos temporales y Hecho imponible
- 3.Rendimientos del Trabajo
- 4.Rendimientos de actividades económicas

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS II**

- 1.Rendimientos de capital inmobiliario
- 2.Rendimientos de capital mobiliario
- 3.Ganancias y pérdidas patrimoniales
- 4.Regímenes especiales: imputación y atribución de rentas
- 5.Liquidación del impuesto
- 6.Gestión del impuesto
- 7.Ejercicio resuelto: Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. EL IMPUESTO SOBRE EL VALOR AÑADIDO**

- 1.Naturaleza del impuesto
- 2.Hecho imponible
- 3.Operaciones no sujetas y operaciones exentas
- 4.Lugar de realización del hecho imponible
- 5.Devengo del impuesto
- 6.Sujetos pasivos
- 7.Repercusión del impuesto (Art. 88 LIVA)
- 8.Base imponible
- 9.Tipos de Gravamen
- 10.Deducción del impuesto
- 11.Gestión del impuesto
- 12.Regímenes especiales
- 13.Ejercicio resuelto: Impuesto sobre el Valor Añadido

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES**

- 1.Naturaleza y ámbito de aplicación del Impuesto sobre Sociedades
- 2.Hecho imponible
- 3.Sujeto pasivo
- 4.Base imponible
- 5.Período impositivo y devengo del Impuesto sobre Sociedades
- 6.Tipo impositivo
- 7.Cuota íntegra
- 8.Bonificaciones y deducciones
- 9.Regímenes especiales. Empresas de reducida dimensión
- 10.Régimen fiscal de determinados contratos de arrendamiento financiero
- 11.Gestión del impuesto
- 12.Videotutorial: Ejercicio resuelto Impuesto sobre Sociedades



## **MÓDULO 2. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE RIESGOS FINANCIEROS**

### **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 3. ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. PRIMERA APROXIMACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

1. Introducción a los Estados Financieros
  - 1.- Modelos de cuentas anuales
  - 2.- Video tutorial diferentes tipos de cuentas anuales
  - 3.- Las cuentas anuales y la imagen fiel
  - 4.- Video tutorial Determinación de la C.A.N
  - 5.- Video tutorial Determinación del número medio de trabajadores
2. El balance de situación
  - 1.- Definiciones en el Marco Conceptual
  - 2.- El Balance en el PGC
3. La cuenta de Pérdidas y Ganancias
  - 1.- Definiciones en el Marco Conceptual
  - 2.- Conceptos de compra, gastos e inversión
  - 3.- Las cuentas de pérdidas y ganancias en el PGC
4. El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
  - 1.- El Estado de ingresos y gastos reconocidos
  - 2.- El Estado total de cambios en el Patrimonio Neto
5. El Estado de Flujos de Efectivo

- 1.- Marco Conceptual
- 2.- Clasificación de sus partidas

6.La memoria

- 7.Ejercicio resuelto. Aplicación del PGC Pymes a una Sociedad
- 8.Ejercicio resuelto. Continuar aplicando el PGC Pymes en una Sociedad
- 9.Ejercicio resuelto. Elaborar el balance Adaptado al PGC

## **UNIDAD DIDÁCTICA 2. ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DEL BALANCE**

- 1.Introducción a la Elaboración y Análisis del Balance
- 2.Estructura del Balance
- 3.Fondo de maniobra
  - 1.- El Fondo de Maniobra
  - 2.- El Capital corriente
  - 3.- Video tutorial el Fondo de Maniobra
- 4.El equilibrio patrimonial
  - 1.- Máxima estabilidad
  - 2.- Equilibrio del Balance
  - 3.- Desequilibrio
  - 4.- Quiebra
- 5.Análisis Horizontal y Vertical
  - 1.- Técnica de los porcentajes
  - 2.- Análisis vertical
  - 3.- Análisis horizontal
- 6.Ratios del Balance
- 7.Ejercicio resuelto. Equilibrio patrimonial
- 8.Ejercicio resuelto. Analisis Vertical y Horizontal
- 9.Ejercicio resuelto. Cálculo Capital, Balance y Fondo de Maniobra
- 10.Ejercicio resuelto. Cálculo del Fondo de Maniobra y del Capital Corriente

## **UNIDAD DIDÁCTICA 3. INTRODUCCIÓN A LA INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE LA CUENTA DE EXPLOTACIÓN**

- 1.Introducción a la Elaboración y Análisis de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 2.La Cuenta de Pérdidas y Ganancias en el PGC
- 3.Contabilidad Analítica
  - 1.- Concepto de Coste y Gasto
  - 2.- Los costes en los distintos tipos de empresas
  - 3.- Costes directos e indirectos
  - 4.- Costes fijos y variables
- 4.Organización Funcional de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 5.El Punto Muerto
  - 1.- Concepto de punto muerto
  - 2.- Cálculo del punto muerto
  - 3.- Video tutorial Práctica del punto muerto
- 6.Apalancamiento operativo
  - 1.- Concepto de apalancamiento operativo
  - 2.- Grados de apalancamiento
  - 3.- Desarrollo de las expresión grado de apalancamiento
- 7.Porcentajes Horizontales y Verticales; Ratios
  - 1.- Los porcentajes verticales
  - 2.- Los porcentajes Horizontales
  - 3.- Ratios
- 8.Análisis de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 9.Ejercicio resuelto. Balance de Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 10.Ejercicio resuelto. Umbral de rentabilidad y estimaciones
- 11.Ejercicio resutelo. EBIDA

- 12.Ejercicio resuelto. Ordenación funcional de la cuenta de Pérdidas y ganancias
- 13.Ejercicio resuelto. Apalancamiento operativo

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

- 1.Introducción al Estado de cambios en el Patrimonio Neto
- 2.Ingresos y gastos imputados directamente al Patrimonio Neto
- 3.El Patrimonio Neto en el PGC
- 4.El Estado de Cambio en el Patrimonio Neto. Estado de gastos e ingresos reconocidos
- 5.Ejemplos de Ingresos y gastos imputados al patrimonio neto
  - 1.- Impuesto sobre beneficios
  - 2.- Subvenciones, donaciones y legados
  - 3.- Video tutorial Subvenciones
  - 4.- Operaciones de cobertura
- 6.El Estado de Cambio en el Patrimonio Neto. Estado total de cambios en el Patrimonio Neto
  - 1.- Cambios de criterio contable
  - 2.- Errores
  - 3.- Cambio de estimaciones contables
  - 4.- Hechos posteriores al cierre
  - 5.- Video tutorial. Cambio de criterio contable y errores
- 7.Reformulación de las cuentas anuales
- 8.Análisis del El Estado de Cambio en el Patrimonio Neto
  - 1.- Porcentajes verticales y Horizontales para el análisis
- 9.Ejercicio resuelto. Estado de Gastos e Ingresos Reconocidos
- 10.Ejercicio resuelto. Estado total de cambios en el patrimonio neto

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

- 1.Introducción al Estado de Flujos de Efectivo
  - 1.- Norma 9ª de la tercera parte del PGC
  - 2.- El EFE como complemento de la cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.Estructura del Estado de Flujos de Efectivo en el PGC
  - 1.- Tipos de flujos de efectivo
  - 2.- Presentación del EFE en el PGC (método directo y método indirecto)
  - 3.- Video tutorial método directo y método indirecto
- 3.Flujos de Efectivo en las Actividades de Explotación (FEAE)
- 4.Flujos de Efectivo en las Actividades de Inversión (FEAI)
- 5.Flujos de Efectivo en las Actividades de Financiación (FEAF)
- 6.Efecto de las Variaciones de los Tipos de Cambio
- 7.Ejemplo de elaboración de Estado de Flujos de Efectivo

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. LIQUIDEZ, SOLVENCIA, ENDEUDAMIENTO Y RENTABILIDAD**

- 1.Aproximación a los conceptos de Liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad
- 2.Capital corriente como índice del equilibrio financiero
  - 1.- Evaluación de las necesidades de capital corriente
  - 2.- Cálculo del capital corriente mínimo o ideal
- 3.Liquidez a corto plazo
- 4.Solvencia
- 5.Endeudamiento
  - 1.- Generalidades
  - 2.- Índice de endeudamiento a largo plazo
  - 3.- Índice de endeudamiento a corto plazo
  - 4.- Índice total de endeudamiento
  - 5.- Significado de los índices de endeudamiento y el índice de autonomía empresarial
- 6.Rentabilidad
  - 1.- Rentabilidad
  - 2.- Diferencia entre la situación económica y la situación financiera de una empresa

- 3.- Clases de rentabilidad
- 4.- Rentabilidad de las fuentes de financiación propias. Rentabilidad financiera y rentabilidad económica. El efecto apalancamiento
- 5.- Ecuación fundamental de la rentabilidad
- 7.6.6. Rentabilidad de los capitales propios y estructura financiera de la empresa
  - 1.- Rentabilidad efectiva para el accionista
- 8. Ejercicio resuelto aplicación de ratios

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 7. LA MEMORIA Y EL ESTADO DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA**

- 1. La memoria
  - 1.- Definición de memoria
  - 2.- Información a incluir en la memoria
  - 3.- Contenido de la memoria
- 2. El estado de información no financiera
  - 1.- Definición y regulación del nuevo estado
  - 2.- Ámbito de aplicación
  - 3.- Análisis del contenido del EINF
  - 4.- Cuadro resumen de información
  - 5.- Realización, aprobación y verificación

### **MÓDULO 4. ANÁLISIS DEL RIESGO INTERNACIONAL**

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. Mercado de divisas**

- 1. Concepto y función del mercado de divisas
- 2. Funcionamiento del mercado de divisas: oferta y demanda de divisas
  - 1.- Oferta de divisas
  - 2.- Demanda de divisas
- 3. Compraventa de divisas y transacciones con el exterior
- 4. El tipo de cambio: operaciones al contado y a plazo
  - 1.- Sistemas de fijación
  - 2.- Factores determinantes
  - 3.- Variaciones
  - 4.- Operaciones al contado
  - 5.- Operaciones a plazo
- 5. El tipo de interés

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. Análisis del Riesgo de Cambio**

- 1. El riesgo de tipo de cambio
- 2. El seguro de cambio
  - 1.- Concepto y características
  - 2.- Formación de los cambios
  - 3.- Coste o rendimiento del seguro de cambio
- 3. Opciones sobre divisas
  - 1.- Concepto, características y aplicaciones
  - 2.- Cases de opciones
  - 3.- Determinación del precio de una opción
- 4. Futuros sobre divisas
- 5. Otros instrumentos de cobertura
- 6. Ejercicios Resueltos. Riesgo del Cambio

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. Análisis del Riesgo de Interés**

- 1. Riesgo de interés y su cobertura
  - 1.- Cobertura CAP
  - 2.- Cobertura IRS
  - 3.- Cobertura COLLAR
  - 4.- Futuros en tipo de interés

- 5.- Swaps de tipo de interés
- 2.Herramientas y aplicaciones informáticas útiles para la gestión del riesgo
  - 1.- Búsqueda de información: Internet
  - 2.- Aplicaciones informáticas sobre operaciones con divisas
  - 3.- Aplicaciones informáticas de tramitación y gestión integrada de riesgos
- 3.Ejercicio Resuelto. SWAPS
- 4.Ejercicio Resuelto. COLLAR

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. Otros Riesgos y su Cobertura**

- 1.Tipos de riesgo: Riesgo de insolvencia
  - 1.- Riesgo comercial
  - 2.- Riesgo político
  - 3.- Riesgo extraordinario
  - 4.- Riesgo financiero
  - 5.- Otros riesgos
- 2.Seguros de crédito a la exportación
  - 1.- Concepto y características generales
  - 2.- Riesgos susceptibles de cobertura
  - 3.- Contratación del seguro
  - 4.- Compañías que operan en el mercado del Seguro de Crédito a la exportación: CESCE y otras compañías
  - 5.- Clasificación de pólizas y coberturas
  - 6.- Normativa aplicable del seguro de crédito a la exportación

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. Operaciones de Factoring y Forfaiting**

- 1.Factoring como instrumento de cobertura de riesgos
- 2.Tipos de riesgos que cubre el factoring internacional
- 3.Diferencias del factoring con el seguro de crédito a la exportación
- 4.Forfaiting como instrumento de cobertura de riesgos
- 5.Tipos de riesgos que cubre el forfaiting internacional
- 6.Diferencias entre factoring y forfaiting
- 7.Diferencias del forfaiting con seguro de crédito a la exportación