







IN  
—  
BU

***Curso Experto en Asesoría  
Financiera + D***



# INESEM

---

## SINESS SCHOOL

***Oramamiento y Planificación  
Derecho Bancario***

**+ Información Gratis**

**titulación de formación continua bonificada  
empresarial**

# ***Curso Experto en Ases Financiera + D***

***duración total:*** 350 horas ***horas telefo***

***precio:*** 0 € \*

***modalidad:*** Online

\* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

**+ Información Gratis**

## *descripción*

El Curso de Asesoramiento y Planificación Financiera + capacitar al alumnado para asumir la dirección financiera en el ámbito práctico realizando los cálculos oportunos y proyectos de inversión o alternativas de financiación, sirviendo los conocimientos teóricos que nos darán la capacidad de analizar entidades financieras, de forma que, el alumno tendrá capacidad para plantear alternativas y tomar decisiones en esta materia que intervienen en la planificación financiera.

**+ Información Gratis**



**+ Información Gratis**

[www.formacioncontinua.eu](http://www.formacioncontinua.eu)

información y



## *a quién va dirigido*

Todos aquellos trabajadores y profesionales en activo q  
conocimientos técnicos en este área.

**+ Información Gratis**

## objetivos

- Aprender a utilizar correctamente las herramientas de
- Realizar el análisis de la inversión en proyectos de am  
compra.
- Introducir al alumno en el mundo de la toma de decisio  
corto y largo plazo.
- Establecer una política financiera adecuada a las nece
- Conocer cuáles son las Fuentes de Derecho de la Con
- Aprender cuáles son los sujetos intervinientes en la co

+ Información Gratis

### *para qué te prepara*

El Curso de Asesoramiento y Planificación Financiera + labor relacionada con la planificación y gestión financiera las herramientas necesarias para evaluar distintas alternativas de financiación, además, tendrás la capacidad de analizar y tomar la decisión más ventajosa para la organización.

### *salidas laborales*

El Curso de Asesoramiento y Planificación Financiera + como asesor en el departamento financiero de cualquier empresa ofreciendo servicios de asesoramiento en esta materia o sea a título independiente o en despachos de abogados.

**+ Información Gratis**

## *titulación*

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte Oficial que acredita el haber superado con éxito todas las el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/máster, la du alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que e firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de l recibida (Instituto Europeo de Estudios Empresariales).

**+ Información Gratis**



## INSTITUTO EUROPEO DE EST

como centro de Formación acreditado para la im  
EXPIDE LA SIGUIENTE

**NOMBRE DEL A**

con D.N.I. XXXXXXXX ha superado los

**Nombre de la Acc**

de XXX horas, perteneciente al Plan de Formac  
Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con

Con una calificación de €

Y para que conste expido la pre  
Granada, a (día) de (m)

La direccion General

MARIA MORENO HIDALGO

Sellc



*forma de bonificación*

+ Información Gratis

[www.formacioncontinua.eu](http://www.formacioncontinua.eu)

información y

## ESTUDIOS EMPRESARIALES

participación a nivel nacional de formación  
TITULACIÓN

ALUMNO/A

estudios correspondientes de

## Formación Formativa

ión INESEM en la convocatoria de XXXX  
número de expediente XXXX- XXXX-XXXX-XXXXXX

SOBRESALIENTE

esente TITULACIÓN en  
es) de (año)

Firma del alumno/a

NOMBRE DEL ALUMNO/A



- Mediante descuento directo en el TC1, a cargo de los s  
mes a la Seguridad Social.

**+ Información Gratis**

## *metodología*

El alumno comienza su andadura en INESEM a través de una metodología de aprendizaje online, el alumno debe avanzar a lo largo del itinerario formativo, así como realizar las actividades y actividades del itinerario, el alumno se encontrará con el examen final con un mínimo del 75% de las cuestiones planteadas para poder acceder al título.

Nuestro equipo docente y un tutor especializado harán seguimiento de todos los progresos del alumno así como estableciendo consultas.

El alumno dispone de un espacio donde gestionar toda su actividad en la Secretaría Virtual, y de un lugar de encuentro, Comunidad de Aprendizaje que enriquecerá su desarrollo profesional.

**+ Información Gratis**

## *materiales didácticos*

- Manual teórico 'Dirección financiera'
- Manual teórico 'Decisiones financieras a corto plazo'
- Manual teórico 'Derecho Bancario'
- Manual teórico 'Gestión y Análisis de Inversiones'

**+ Información Gratis**



**+ Información Gratis**

[www.formacioncontinua.eu](http://www.formacioncontinua.eu)

información y



*profesorado y servicio de tutorías*

**+ Información Gratis**

Nuestro equipo docente estará a su disposición para de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o un documento denominado “Guía del Alumno” entregado. Contamos con una extensa plantilla de profesores especialistas con una amplia experiencia en el ámbito docente.

El alumno podrá contactar con los profesores y formular como solicitar información complementaria, fuentes bibliográficas. Podrá hacerlo de las siguientes formas:

- **Por e-mail:** El alumno podrá enviar sus dudas y conseguir respuesta en un plazo máximo de 48 horas.

- **Por teléfono:** Existe un horario para las tutorías telefónicas para hablar directamente con su tutor.

- **A través del Campus Virtual:** El alumno/a puede contactar del mismo, pudiendo tener acceso a Secretaría, agilizando

+ Información Gratis

**+ Información Gratis**



**+ Información Gratis**





## *plazo de finalización*

El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso. Existe por tanto un calendario de fin.

## *campus virtual online*

especialmente dirigido a los alumnos matriculados en el curso de ineseo ofrece contenidos multimedia de alta calidad

**+ Información Gratis**

Después de la finalización del curso, que dependerá de la modalidad formativa con una fecha de inicio y una fecha

Para los cursos de modalidad online, el campus virtual incluye actividades y ejercicios interactivos.

## *comunidad*

servicio gratuito que permitirá al alumno formar parte de disfruta de múltiples ventajas: becas, descuentos y pron para aprender idiomas...

## *revista digital*

el alumno podrá descargar artículos sobre e-learning, p artículos de opinión, noticias sobre convocatorias de opo administración, ferias sobre formación, etc.

## *secretaría*

**+ Información Gratis**

Este sistema comunica al alumno directamente con nuestro equipo de matriculación, envío de documentación y solución de dudas.

Además, a través de nuestro gestor documental, el alumno puede consultar sus documentos, controlar las fechas de envío, finalización y todo lo relacionado con la parte administrativa de sus cursos, así como el seguimiento personal de todos sus trámites con INESEM.

### *programa formativo*

## **MÓDULO 1. DIRECCIÓN FINANCIERA**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA EMPRESA Y LA DIRECCIÓN FINANCIERA**

1. La dirección financiera: Naturaleza y objetivos

1.- Evolución de la dirección financiera

**+ Información Gratis**

2.- Objetivos de la dirección financiera

2.Tipos de Sociedades

1.- Sociedades responsabilidad limitada

2.- Sociedades anónimas

3.- Sociedades especiales

3.El director financiero

1.- La naturaleza y funciones del director financiero

2.- El directivo

3.- Decisiones del director financiero

4.- Separación entre propiedad y dirección

4.Ejercicio Resuelto. Tipos de fórmulas empresariales

## **UNIDAD DIDÁCTICA 2. ENTORNO ECONÓMICO: CICL**

1.Los ciclos económicos: Fluctuaciones y fases

1.- Tipos de fluctuaciones

2.- Fases del ciclo

2.La inflación y los ciclos

1.- La inflación

2.- Relación entre inflación y ciclos económicos

3.Entorno económico internacional: tendencias, devalu

1.- Tendencias y política económica

+ Información Gratis

2.- La devaluación

3.- El mercado de divisas

4. Balanza de pagos

5. Ejercicio Resuelto. Cálculo del IPC

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. INTRODUCCIÓN A LAS MATE**

1. Capitalización simple

1.- Las operaciones en régimen simplificado

2. Capitalización compuesta

3. Rentas

4. Préstamos

5. Empréstitos

6. Valores mobiliarios

1.- Caracteres de una emisión de renta fija

2.- Caracteres de una emisión de renta variable

7. Ejercicio Resuelto. Tipos de préstamos

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. CAPITALIZACIÓN Y DESCUEN**

1. Valor temporal del dinero

2. Capitalización y descuento simples

3. Capitalización y descuento compuestos y continuos

4. Valoración de rentas financieras

**+ Información Gratis**

- 1.- Análisis y aplicación del cálculo de rentas
- 2.- Rentas constantes
- 3.- Rentas Variables de progresión geométrica
- 4.- Rentas variables en progresión aritmética
5. Tanto anual de equivalencia (TAE)
6. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la tasa anual equivalente

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. POLÍTICAS DE DIVIDENDOS**

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

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. CARTERAS DE FONDOS DE INVERSIÓN**

1. Los fondos de inversión
  - 1.- El riesgo en los fondos de inversión
  - 2.- La rentabilidad de los fondos de inversión
  - 3.- Fiscalidad de los Fondos de Inversión

+ Información Gratis

- 4.- Ventajas e inconvenientes de invertir en Fondos
- 5.- Los productos financieros derivados
- 2.Sociedades de Inversión de Capital Variable (SICAV)
- 3.Fondos de inversión libre
- 4.Fondos de fondos de inversión libre
- 5.Fondos cotizados o ETF
- 6.Ejercicio Resuelto. Letras del tesoro

## **UNIDAD DIDÁCTICA 7. CARTERAS DE VALORES**

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

## **MÓDULO 2. DECISIONES FINANCIERAS**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. INTRODUCCIÓN A LAS DECISIONES FINANCIERAS**

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

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN DE LA TESORERÍA Y FINANCIAMIENTO**

+ Información Gratis

1. La gestión de la tesorería

1.- Los pilares de la gestión de la tesorería

2. Estructura de las partidas a corto plazo

1.- Activos corrientes

2.- Pasivos corrientes

3. Gestión y análisis del crédito

1.- Condiciones de venta

2.- Crédito necesario

3.- El límite de crédito y de riesgo

4.- El cobro

4. La entrada de nuevos clientes: recopilación de inform

**UNIDAD DIDÁCTICA 3. EL COSTE DE LAS POLÍTICAS**

1. Medios de cobro y pago: cheques, pagarés y letras (

2. Coste de las operaciones de cobro y pago

1.- Operaciones de descuento

3. Préstamos y créditos bancarios a corto plazo

1.- Los préstamos bancarios a corto plazo

2.- Pólizas de crédito

3.- Los descubiertos

4. Ejemplo práctico. Coste de las políticas de cobro y p

+ Información Gratis

## **UNIDAD DIDÁCTICA 4. HERRAMIENTAS DE GESTIÓN**

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

## **MÓDULO 3. GESTIÓN Y ANÁLISIS**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA INVERSIÓN EN LA EMPRESA**

- 1.Concepto y clases de inversión
- 2.Elementos de un proyecto de inversión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. ANÁLISIS ECONÓMICO DE UN PROYECTO DE INVERSIÓN**

- 1.Métodos de valoración económica

**+ Información Gratis**

2. Determinación de los flujos de caja
3. Criterios financieros (VAN y TIR)
4. Selección de proyecto de inversión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. RIESGO EN EL ANÁLISIS DE I**

1. Métodos simples del tratamiento del riesgo
2. Análisis de la sensibilidad y de los distintos escenarios
3. Decisiones secuenciales: árboles de decisión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. TIPOLOGÍA DE INVERSIONES**

1. Inversión en activos fijos
2. Inversión en capital circulante (NOF)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. COSTE DEL CAPITAL**

1. Coste de la deuda
2. Coste medio ponderado de capital (WACC)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. ANÁLISIS DE SITUACIONES E**

1. Alquilar o comprar
2. Proyecto de ampliación
3. Proyecto de outsourcing

## **MÓDULO 4. DERECHO BANCARIO**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUENTES DE DERECHO DE L**

1. Fuentes del Derecho Bancario Español

+ Información Gratis

- 1.- Introducción a las Fuentes del Derecho Bancari
- 2.- Constitución Española
- 3.- La Ley
- 4.- La Costumbre
- 5.- Circulares del Banco de España
- 6.- Reserva de Ley y Principio de Legalidad en la c

2.Video-tutorial: Fuentes del Derecho Bancario Españ

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. SUJETOS DE LA ACTIVIDAD B**

1.Partes que intervienen en los contratos bancarios

- 1.- El cliente
- 2.- Las Entidades de crédito
- 3.- Los Bancos
- 4.- Las Cajas de Ahorros
- 5.- Las Cooperativas de Crédito

2.Video-tutorial: Sujetos de la actividad bancaria

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. ANÁLISIS DEL SISTEMA FINA**

1.El Sistema Financiero

- 1.- Características
- 2.- Estructura
- 3.- Evolución

**+ Información Gratis**

## 2. Mercados financieros

1.- Funciones

2.- Clasificación

3.- Principales mercados financieros españoles

## 3. Los intermediarios financieros

1.- Descripción

2.- Funciones

3.- Clasificación: bancarios y no bancarios

## 4. Activos financieros

1.- Descripción

2.- Funciones

3.- Clasificación

## 5. Mercado de productos derivados

1.- Descripción

2.- Características

3.- Tipos de mercados de productos derivados: futu

## 6. La Bolsa de Valores

1.- Organización de las bolsas españolas

2.- Sistemas de contratación

3.- Los índices bursátiles

**+ Información Gratis**

4.- Los intermediarios bursátiles

5.- Clases de operaciones: contado y crédito

6.- Tipo de órdenes

7.El Sistema Europeo de Bancos Centrales

1.- Estructura

2.- Funciones

8.El Sistema Crediticio Español

1.- Descripción

2.- Estructura

3.- El Banco de España: funciones y órganos recto

4.- El coeficiente de solvencia: descripción

5.- El coeficiente legal de caja: descripción

9.Comisión Nacional del Mercado de Valores

1.- Funciones

10.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

**+ Información Gratis**

- 1.- Clases de Contratos bancarios de apertura de c
- 2.- Características del Contrato
- 3.- Contenido del contrato
- 4.- Extinción y liquidación del contrato
5. Contrato bancario de apertura de crédito documenta
  - 1.- Regulación internacional del Crédito Documenta
  - 2.- Sujetos
  - 3.- Tipos de Créditos Documentarios
  - 4.- Modalidades de Créditos Documentarios
  - 5.- Fechas principales en los créditos
  - 6.- Reserva en los Documentos
  - 7.- Confirmación de los Créditos
  - 8.- Lugar de pago
  - 9.- CESCE
6. Contrato de servicios de cajas de seguridad o de cu
7. Contrato de Confirming
  - 1.- Ventajas
  - 2.- Inconvenientes
  - 3.- Esquema gráfico
8. Contrato de crédito al consumo

**+ Información Gratis**

- 1.- Sujetos del Contrato
- 2.- Contratos excluidos
- 3.- Carácter imperativo de las normas
- 4.- Aspectos económicos del Contrato de Crédito a
- 5.- Información relacionada sobre el Crédito
- 6.- Contenido y Forma del Contrato
- 7.- Desistimiento y Reembolso anticipado
9. Contrato de Descuento
10. Contrato de Factoring
  - 1.- Concurrencia directa
  - 2.- Costes
  - 3.- Ventajas
  - 4.- Inconvenientes
  - 5.- Esquema gráfico
11. Contrato Forfaiting
  - 1.- Tipos de riesgos que cubre el Forfaiting internac
12. Contrato de Leasing
  - 1.- Tipos de leasing
  - 2.- Modalidades en cuanto a la funcionalidad del le
13. Contrato de Swap

**+ Información Gratis**

#### 14. Empréstito

- 1.- Personas que intervienen en el empréstito
- 2.- Terminología
- 3.- Principales derechos económicos de los obligados
- 4.- Problemática de los gastos del emisor de un empréstito
- 5.- Planteamiento inicial del emisor
- 6.- Clasificación de los empréstitos

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. GARANTÍAS BANCARIAS**

#### 1. Créditos y Préstamos

#### 2. La Hipoteca como Derecho Real de Garantía

- 1.- Concepción jurídica de la hipoteca inmobiliaria
- 2.- Sujetos intervinientes en la hipoteca inmobiliaria
- 3.- Constitución del derecho real de garantía de hipoteca
- 4.- El objeto del derecho real de garantía de hipoteca
- 5.- La obligación garantizada de la hipoteca
- 6.- Extinción de derecho real de garantía de hipoteca

#### 3. Las garantías financieras

- 1.- Función y tipos de garantías
- 2.- Fianzas
- 3.- Avals bancarios

+ Información Gratis

- 4.El expediente de financiación de una operación bancaria
  - 1.- Documentación exigible
  - 2.- Plazos y Procedimiento de resolución
  - 3.- Alternativas
  - 4.- La preparación de la firma hipotecaria

5.Video-tutorial: Garantías Bancarias

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. INTERVENCIÓN EN EL MERCADO**

- 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
  - 1.- Acciones
  - 2.- Ventas a crédito
  - 3.- Futuros
  - 4.- Opciones
  - 5.- Warrants
- 5.Tipos de mercado
  - 1.- Mercado de renta fija y mercado de renta variable
  - 2.- Mercados no organizados y mercados organizados
  - 3.- Mercados primarios y mercados secundarios

**+ Información Gratis**

## 6. Fondos de Inversión

- 1.- La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
- 2.- El Riesgo de un Fondo de Inversión
- 3.- Tipos de Fondo de Inversión
- 4.- Fondos de Inversión Garantizados
- 5.- Criterios para elegir un Fondo de Inversión
- 6.- Operaciones en Fondos de Inversión
- 7.- Video-tutorial: Fondos de Inversión

## 7. Otros tipos de instituciones de Inversión Colectiva

- 1.- Fondos de inversión inmobiliaria (FII)
- 2.- Sociedades de Inversión Mobiliaria
- 3.- Fondos Cotizados
- 4.- Fondos de Inversión Libre
- 5.- Fondos de fondos de Inversión Libre (FFIL)
- 6.- Instituciones de inversión colectiva extranjeras

## 8. Información para el inversor

**+ Información Gratis**

**+ Información Gratis**