

## Curso Superior en Contabilidad Bancaria y Asesoramiento MIFID II





Elige aprender en la escuela  
líder en formación para profesionales

# ÍNDICE

1 | Somos INESEM

2 | Rankings

3 | Alianzas y acreditaciones

4 | By EDUCA  
EDTECH  
Group

5 | Metodología  
LXP

6 | Razones por las  
que elegir  
Inesem

7 | Programa  
Formativo

8 | Temario

9 | Contacto

## SOMOS INESEM

INESEM es una **Business School online** especializada con un fuerte sentido transformacional. En un mundo cambiante donde la tecnología se desarrolla a un ritmo vertiginoso nosotros somos activos, evolucionamos y damos respuestas a estas situaciones.

Apostamos por **aplicar la innovación tecnológica a todos los niveles en los que se produce la transmisión de conocimiento**. Formamos a profesionales altamente capacitados para los trabajos más demandados en el mercado laboral; profesionales innovadores, emprendedores, analíticos, con habilidades directivas y con una capacidad de añadir valor, no solo a las empresas en las que estén trabajando, sino también a la sociedad. Y todo esto lo podemos realizar con una base sólida sostenida por nuestros objetivos y valores.

Más de

**18**

años de  
experiencia

Más de

**300k**

estudiantes  
formados

Más de un

**90%**

tasa de  
empleabilidad

Hasta un

**100%**

de financiación

Hasta un

**50%**

de los estudiantes  
repite

Hasta un

**25%**

de estudiantes  
internacionales

[Ver en la web](#)





A way to learn, a way to grow  
**Elige Inesem**





**QS, sello de excelencia académica**  
Inesem: 5 estrellas en educación online

## RANKINGS DE INESEM

**INESEM Business School** ha obtenido reconocimiento tanto a nivel nacional como internacional debido a su firme compromiso con la innovación y el cambio.

Para evaluar su posición en estos rankings, se consideran diversos indicadores que incluyen la percepción online y offline, la excelencia de la institución, su compromiso social, su enfoque en la innovación educativa y el perfil de su personal académico.



Ver en la web

## ALIANZAS Y ACREDITACIONES

---

### Relaciones institucionales



### Relaciones internacionales



### Acreditaciones y Certificaciones



[Ver en la web](#)



## BY EDUCA EDTECH

Inesem es una marca avalada por **EDUCA EDTECH Group**, que está compuesto por un conjunto de experimentadas y reconocidas **instituciones educativas de formación online**. Todas las entidades que lo forman comparten la misión de **democratizar el acceso a la educación** y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación.



### ONLINE EDUCATION



Ver en la web



# METODOLOGÍA LXP

---

La metodología **EDUCA LXP** permite una experiencia mejorada de aprendizaje integrando la AI en los procesos de e-learning, a través de modelos predictivos altamente personalizados, derivados del estudio de necesidades detectadas en la interacción del alumnado con sus entornos virtuales.

EDUCA LXP es fruto de la **Transferencia de Resultados de Investigación** de varios proyectos multidisciplinares de I+D+i, con participación de distintas Universidades Internacionales que apuestan por la transferencia de conocimientos, desarrollo tecnológico e investigación.



## 1. Flexibilidad

Aprendizaje 100% online y flexible, que permite al alumnado estudiar donde, cuando y como quiera.



## 2. Accesibilidad

Cercanía y comprensión. Democratizando el acceso a la educación trabajando para que todas las personas tengan la oportunidad de seguir formándose.



## 3. Personalización

Itinerarios formativos individualizados y adaptados a las necesidades de cada estudiante.



## 4. Acompañamiento / Seguimiento docente

Orientación académica por parte de un equipo docente especialista en su área de conocimiento, que aboga por la calidad educativa adaptando los procesos a las necesidades del mercado laboral.



## 5. Innovación

Desarrollos tecnológicos en permanente evolución impulsados por la AI mediante Learning Experience Platform.



## 6. Excelencia educativa

Enfoque didáctico orientado al trabajo por competencias, que favorece un aprendizaje práctico y significativo, garantizando el desarrollo profesional.



Programas  
**PROPIOS**  
**UNIVERSITARIOS**  
**OFICIALES**



## RAZONES POR LAS QUE ELEGIR INESEM

### 1. Nuestra Experiencia

- ✓ Más de **18 años de experiencia**.
- ✓ Más de **300.000 alumnos** ya se han formado en nuestras aulas virtuales
- ✓ Alumnos de los 5 continentes.
- ✓ **25%** de alumnos internacionales.
- ✓ **97%** de satisfacción
- ✓ **100% lo recomiendan**.
- ✓ Más de la mitad ha vuelto a estudiar en Inesem.

### 2. Nuestro Equipo

En la actualidad, Inesem cuenta con un equipo humano formado por más **400 profesionales**. Nuestro personal se encuentra sólidamente enmarcado en una estructura que facilita la mayor calidad en la atención al alumnado.

### 3. Nuestra Metodología



#### 100% ONLINE

Estudia cuando y desde donde quieras. Accede al campus virtual desde cualquier dispositivo.



#### APRENDIZAJE

Pretendemos que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva



#### EQUIPO DOCENTE

Inesem cuenta con un equipo de profesionales que harán de tu estudio una experiencia de alta calidad educativa.



#### NO ESTARÁS SOLO

Acompañamiento por parte del equipo de tutorización durante toda tu experiencia como estudiante



## 4. Calidad AENOR

- ✓ Somos Agencia de Colaboración N°99000000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.
- ✓ Se llevan a cabo auditorías externas anuales que garantizan la máxima calidad AENOR.
- ✓ Nuestros procesos de enseñanza están certificados por **AENOR** por la ISO 9001.



## 5. Somos distribuidores de formación

Como parte de su infraestructura y como muestra de su constante expansión Euroinnova incluye dentro de su organización una **editorial** y una **imprenta digital industrial**.

## Curso Superior en Contabilidad Bancaria y Asesoramiento MIFID II



**DURACIÓN**  
300 horas



**MODALIDAD  
ONLINE**



**ACOMPañAMIENTO  
PERSONALIZADO**

### Titulación

---

**Doble titulación:**

- Titulación Propia Curso Superior en Contabilidad Bancaria y Asesoramiento MIFID II expedido por Instituto Europeo de Estudios Empresariales (INESEM). "Enseñanza No Oficial y No Conducente a la Obtención de un Título con Carácter Oficial o Certificado de Profesionalidad."

[Ver en la web](#)



**INESEM BUSINESS SCHOOL**

como centro acreditado para la impartición de acciones formativas  
expide el presente título propio

**NOMBRE DEL ALUMNO/A**

con número de documento XXXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

**NOMBRE DEL CURSO**

con una duración de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación de Inesem Business School.

Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX/XXXX-XXXX-XXXXXX.

Con una calificación XXXXXXXXXXXXXXXX.

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

NOMBRE ALUMNO/A

Firma del Alumno/a

NOMBRE DE AREA MANAGER

La Dirección Académica





Con Estatuto Consultivo, Categoría Especial del Consejo Económico y Social de la UNEXS (Plum, Resolución 6048)

- Certificación que acredita la superación del examen oficial y obtención de las competencias en materia de asesoramiento financiero según la modificación de la [Directiva 2014/65/EU](#) establecida por la CNMV según consta en la resolución con número de expediente 2020096289.



Dña. María Moreno Hidalgo, actuando en nombre y representación del **INSTITUTO EUROPEO DE ESTUDIOS EMPRESARIALES, S.A.U.**, con CIF A18882233, entidad acreditada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores, según consta en el expediente nº2020096289.

### CERTIFICA QUE:

D/DÑA. XXXXXXX

con N.I.F./N.I.E XXXXXX, ha superado la evaluación del examen oficial del

**Curso en Asesoramiento Financiero MIFID II**  
considerando al alumno como apto para la prestación de asesoramiento en servicios y productos financieros.

Que el presente certificado, acredita la superación de las competencias recogidas en la **Guía Técnica 4/2017**, para la evaluación de los conocimientos y competencias del personal que asesora según **Directiva UE 2014/65 MIFID II** según los criterios establecidos en materia de duración y evaluación.

Para que surtan los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXXXXX.

Y para que conste expido el presente certificado en Granada,  
a (día) de (mes) del (año).

La dirección general

## Descripción

En la actualidad, el desarrollo de las entidades bancarias y el cumplimiento normativo exige a los empleados de la banca tener una formación completa que les permita prestar un asesoramiento eficaz en materia de inversiones, pero también un control eficaz de la contabilidad aplicable a la administración de la entidad. Con el Curso Superior en Contabilidad Bancaria y Asesoramiento MIFID II profundizarás en aquellos aspectos necesarios para llevar a cabo una adecuada contabilidad de las operaciones bancarias y obtener la certificación MIFID II necesaria para prestar el asesoramiento correcto a los clientes inversores. Con INESEM, adquirirás unas competencias especializadas en el ámbito bancario, donde podrás desenvolverte de manera eficaz en este sector y lograr alcanzar tus metas establecidas.

Ver en la web



## Objetivos

---

- Saber las funciones y características fundamentales aplicables al sector bancario.
- Desarrollar los principios aplicables a los instrumentos financieros y el seguimiento y control de riesgos derivados.
- Profundizar sobre las características de las operaciones de inversión crediticia, inmuebles y modelos de provisión.
- Analizar el proceso contable de derivados, coberturas, activos financieros e instrumentos de patrimonio.
- Comprender los fundamentos matemáticos para la valoración de instrumentos de inversión.
- Aprender los productos financieros de inversión sujetos al asesoramiento MIFID II.
- Obtener la certificación oficial acreditada por la CNMV en materia de asesoramiento.

## Para qué te prepara

---

El Curso Superior en Contabilidad Bancaria y Asesoramiento MIFID II se dirige a estudiantes y profesionales de cualquier sector, especialmente el sector bancario, que deseen obtener un conocimiento avanzado sobre el desarrollo contable de la administración de la entidad y lograr la certificación MIFID II acreditada por la CNMV

## A quién va dirigido

---

El Curso Superior en Contabilidad Bancaria y Asesoramiento MIFID II tiene el objetivo de proporcionar un conocimiento especializado en el desarrollo contable de las entidades bancarias y en la obtención de la certificación MIFID II, con la finalidad de reunir las competencias MIFID necesarias para lograr un adecuado asesoramiento financiero y tener un conocimiento contable específico de la situación contable de la entidad.

## Salidas laborales

---

Con la realización del Curso Superior en Contabilidad Bancaria y Asesoramiento MIFID II lograrás profundizar sobre una de las áreas específicas aplicables al desarrollo administrativo y de gestión comercial de las entidades bancarias, con las que a través del conocimiento contable y la certificación MIFID II, optarás a puestos como director de entidades bancarias o asesor financiero

## TEMARIO

---

### MÓDULO 1. CONTABILIDAD BANCARIA

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA CONTABILIDAD EN EL SECTOR BANCARIO

1. Cuestiones Generales
2. Funciones y Características del Sector Bancario
3. Normativa General
4. Estados Financieros

#### UNIDAD DIDÁCTICA 2. INFORMACIÓN FINANCIERA APLICABLE A INSTRUMENTOS FINANCIEROS

1. Marco Conceptual
2. Principios Generales
3. Instrumentos Financieros y compensación de saldos

#### UNIDAD DIDÁCTICA 3. ASPECTOS SOBRE LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

1. Marco General del Riesgo de Crédito
2. Concesión de Operaciones
3. Cambios en las condiciones de las operaciones
4. Control y seguimiento del Riesgo

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. OPERACIONES DE INVERSIÓN CREDITICIA: COBERTURAS Y PROVISIONES

1. Introducción al enfoque de "pérdida esperada" de la IFRS 9
2. Clasificación de la inversión crediticia por riesgo de crédito
3. Estimación colectiva de Coberturas mediante soluciones alternativas
4. Cálculo de provisiones individuales

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. INMUEBLES ADJUDICADOS O ENTREGADOS COMO PAGO DE DEUDAS

1. Activos inmobiliarios adjudicados: Clasificación
2. Valoración de los Activos Inmobiliarios adjudicados
3. Baja de Balance

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. MODELOS PARA LA CONTABILIDAD DE PROVISIONES POR INVERSIÓN DE CRÉDITO

1. El Incumplimiento
2. La Medición
3. Cálculo de Provisiones por Inversión de Crédito

#### UNIDAD DIDÁCTICA 7. LA CONTABILIDAD DE DERIVADOS FINANCIEROS Y OPERACIONES DE COBERTURA

1. Los derivados financieros

2. Valoración de Productos Derivados
3. Contabilidad aplicable a las operaciones de Coberturas

#### UNIDAD DIDÁCTICA 8. VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS: MODELACIÓN BANCARIA

1. Los activos financieros
2. Modelo de negocio
3. Clasificación de los Activos financieros
4. Valoración de los Activos Financieros

#### UNIDAD DIDÁCTICA 9. CONTABILIZACIÓN DE OPERACIONES DERIVADAS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. Operaciones de Arrendamiento
2. Operaciones de Factoring y Confirming
3. Operaciones de Garantía Financiera y Compromiso de Préstamo
4. Tratamiento Contable de las Permutas de Activos

#### UNIDAD DIDÁCTICA 10. INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO Y PASIVOS FINANCIEROS

1. Las Fuentes de Financiación Bancaria
2. Instrumentos de Pasivo y Patrimonio Neto

#### UNIDAD DIDÁCTICA 11. RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO Y PASIVOS FINANCIEROS

1. Reconocimiento y Valoración
2. Presentación de los Instrumentos emitidos por las Entidades de Crédito

#### UNIDAD DIDÁCTICA 12. RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

1. Reconocimiento de los Activos Intangibles
2. Valoración de los Activos Intangibles
3. Tratamiento contable del Fondo de Comercio
4. Desarrollo contable de las Marcas
5. Tratamiento contable del Software desde la perspectiva de las entidades de Crédito

#### UNIDAD DIDÁCTICA 13. BAJA DEL BALANCE DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS

1. Aspectos para la baja de balance de los activos financieros
2. Repos
3. Titulizaciones

#### UNIDAD DIDÁCTICA 14. FUNDAMENTOS DE LAS COMBINACIONES DE NEGOCIOS Y CONSOLIDACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

1. Control
2. Control conjunto e influencia significativa
3. Combinaciones de negocios
4. Método de Integración Global

5. Método de la Participación
6. Integración de Sucursales
7. Negocios en el Extranjero
8. Negocios en economías con altas tasas de inflación

## MÓDULO 2. ASESORAMIENTO FINANCIERO

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUNDAMENTOS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS PARA LA INVERSIÓN EN PRODUCTOS MIFID

1. Introducción a la inversión
2. Valor Temporal del Dinero. Capitalización y Descuento
3. Rentabilidad y Tipos de Interés Spot y Forward
4. Rentas Financieras
5. Fundamentos de la Rentabilidad y Riesgo en productos financieros
6. Estadística aplicada a la Inversión Financiera
7. La Economía y el Ciclo Económico
8. Influencia de la Macroeconomía y Políticas aplicables a los Productos de Inversión

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. EL SISTEMA FINANCIERO

1. Introducción al Sistema Financiero
2. Mercados e intermediarios del Sistema Financiero
3. El Mercado Interbancario: El Eurosistema y la Política Monetaria Europea
4. Mercado de Divisas: Funcionamiento, Riesgos y Tipos de Operaciones
5. Mercados de Renta Fija: Características y el Mercado de Deuda Pública
6. Mercados de Renta Variable: Estructura y tipos de Operaciones

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. PRODUCTOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

1. Fondos de Inversión: Análisis y Selección de FI y Hedge Fund
2. Productos Derivados: Futuros, Opciones y Otros Instrumentos Derivados
3. Productos de Renta Fija: Características, Riesgos y Estrategias
4. Productos de Renta Variable: Análisis Fundamental y Técnico
5. Productos Estructurados: Características, Opciones Exóticas y Productos Complejos

### UNIDAD DIDÁCTICA 4. CUMPLIMIENTO NORMATIVO

1. Introducción al marco obligacional en la operativa financiera
2. Los Servicios de Inversión. Mención especial a la formación exigible al personal financiero y a las obligaciones de información
3. Abuso de Mercado: medidas de prevención y detección
4. Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo
5. Programas de Cumplimiento Normativo o Compliance Office

### UNIDAD DIDÁCTICA 5. GESTIÓN DE CARTERAS Y PATRIMONIOS

1. Planificación Patrimonial: Evaluación del Riesgo y las Fichas de Productos
2. La Gestión de Patrimonios
3. Asset Allocation o asignación de activos



4. El proceso de asesoramiento de carteras
5. Gestión de carteras. Teoría de carteras y atribución de resultados
6. Características del Asesoramiento Financiero y la relación con el cliente
7. La relación con el cliente inversor. Asesoramiento y planificación financiera

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN

1. Marco Tributario de aplicación a los Productos de Inversión
2. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
3. Impuesto sobre Sociedades (IS)
4. Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD)
5. Impuesto sobre el Patrimonio (IP)

## Solicita información sin compromiso

¡Matricularme ya!

### Teléfonos de contacto

 +34 958 050 240

### !Encuétranos aquí!

Edificio Educa Edtech

Camino de la Torrecilla N.º 30 EDIFICIO EDUCA EDTECH,  
Oficina 34, C.P. 18200, Maracena (Granada)

 [formacion.continua@inesem.es](mailto:formacion.continua@inesem.es)

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

### Horario atención al cliente

Lunes a Jueves: 09:00 a 20:00

Viernes: 9:00 a 14:00

Ver en la web

