

Curso Experto en Financial Advisor





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 multidisciplinarios 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 Experto en Financial Advisor



DURACIÓN
750 horas



**MODALIDAD
ONLINE**



**ACOMPANIAMIENTO
PERSONALIZADO**

Titulación

Titulación Expedida y Avalada por el Instituto Europeo de Estudios Empresariales. "Enseñanza No Oficial y No Conducente a la Obtención de un Título con Carácter Oficial o Certificado de Profesionalidad."



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 UNESCO (Num. Resolución 10498)

Ver en la web

Descripción

Gracias a este Curso Experto en Financial Advisor, tan necesario en la situación actual, conocerás aspectos clave de la asesoría financiera, desde el análisis de empresas y comprensión de los balances ratios y rentabilidades, hasta la gestión de análisis de inversiones, te permitirá adquirir conocimientos profundos y habilidades prácticas en el campo financiero. Serás capaz de aplicar técnicas de análisis económico en proyectos de inversión y ayudar a tus clientes a tomar decisiones informadas y acertadas en cuanto a sus inversiones y financiamiento, al conocer los productos y servicios fundamentales de activo y de pasivo, así como su fiscalidad. Además, podrás gestionar y optimizar tus propias finanzas de manera efectiva.

Objetivos

- Entender el proyecto de inversión y sus elementos.
- Calcular las necesidades operativas de fondos.
- Definir operaciones financieras bancarias de activo como préstamos, créditos, aval bancario, Factoring, Confirming, etc.
- Informar sobre la composición de las principales masas patrimoniales y su efecto sobre la financiación de la empresa.
- Saber aplicar el concepto de tantos equivalentes en capitalización simple y capitalización compuesta.
- Aprender a determinar el rendimiento de inversiones en renta fija y conocer cómo tributan.
- Conocer los derivados financieros y otras alternativas de instrumentos de ahorro e inversión.

Para qué te prepara

Este Curso Experto en Financial Advisor está dirigido a personas interesadas en desarrollar una carrera en el ámbito financiero, está diseñado tanto para aquellas personas que deseen comenzar su carrera en este campo, como para aquellas que ya tienen experiencia y desean mejorar y ampliar sus conocimientos.

A quién va dirigido

Este Curso Experto en Financial Advisor te prepara para tener un enfoque completo y práctico sobre una amplia variedad de productos financieros e instrumentos de inversión, brindándote de los conocimientos y herramientas necesarias para ofrecer asesoría financiera completa y de calidad. Estarás capacitado/a para tomar decisiones de inversión fundamentadas y estratégicas teniendo en cuenta objetivos y necesidades específicas.

Salidas laborales

Las salidas profesionales de este Curso Experto en Financial Advisor están enfocadas a áreas como asesoría financiera en instituciones financieras, bancos, firmas de inversión, consultoras..., gestión de inversiones, análisis financiero de una empresa o independiente, gestión de banca, planificación financiera o gestión de finanzas de tu propio negocio.

[Ver en la web](#)

TEMARIO

MÓDULO 1. ASESORÍA FINANCIERA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ASPECTOS GENERALES DE LA SOCIEDAD ANÓNIMA

1. Introducción
2. La acción: eje fundamental de la S.A.
3. La fundación de la sociedad anónima

UNIDAD DIDÁCTICA 2. AUMENTOS DE CAPITAL SOCIAL

1. Aspectos legales
2. Tratamiento de la prima de emisión y el derecho de suscripción preferente
3. Procedimientos de ampliación de capital

UNIDAD DIDÁCTICA 3. REDUCCIÓN DE CAPITAL SOCIAL

1. Aspectos legales
2. Reducción por devolución de aportaciones
3. Reducción por condonación de dividendos pasivos
4. Reducción por saneamiento de pérdidas
5. Reducción por constitución o aumento de reservas

UNIDAD DIDÁCTICA 4. DISOLUCIÓN DE LA SOCIEDAD ANÓNIMA

1. Aspectos legales
2. Periodo de liquidación
3. Reflejo contable del proceso disolutorio

UNIDAD DIDÁCTICA 5. ANÁLISIS DE BALANCES

1. Concepto y finalidad
2. Características técnicas, económicas y financieras de las partidas patrimoniales del activo y del pasivo
3. Supuesto 1

UNIDAD DIDÁCTICA 6. MASAS PATRIMONIALES

1. Utilización de los capitales disponibles en las varias formas posibles de inversión
2. Fuentes de financiación para financiar las inversiones de la empresa
3. El capital en circulación en la empresa. El capital corriente o fondo de rotación o de maniobra.
4. Supuesto 2

UNIDAD DIDÁCTICA 7. ÍNDICES Y RATIOS

1. La tesorería neta y el coeficiente básico de financiación (capital corriente real y capital corriente mínimo)

2. Estudio de los ratios de capital corriente
3. Índice de solvencia a largo plazo
4. Índice de solvencia inmediata "acid test"
5. Análisis básico del endeudamiento de la empresa
6. Supuesto 3

UNIDAD DIDÁCTICA 8. ANÁLISIS DE PROVEEDORES, CLIENTES Y CASH FLOW

1. Crisis financiera de la empresa y consolidación de deudas a corto plazo
2. Análisis de los proveedores de la empresa: ratio de giro de proveedores
3. Análisis de los clientes de la empresa: ratio de giro de clientes
4. Análisis de la capacidad de la empresa para renovar su activo no corriente mediante la amortización
5. El "cash flow"
6. Supuesto 4

UNIDAD DIDÁCTICA 9. LA 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
5. Ecuación fundamental de la rentabilidad
6. Rentabilidad de los capitales propios y estructura financiera de la empresa
7. Rentabilidad efectiva para el accionista
8. Supuesto 5

MÓDULO 2. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE INVERSIONES

UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA INVERSIÓN EN LA EMPRESA

1. Concepto y clases de inversión
2. El ciclo de un proyecto de inversión
3. Elementos de un proyecto de inversión

UNIDAD DIDÁCTICA 2. ANÁLISIS ECONÓMICO DE UN PROYECTO DE INVERSIÓN

1. Métodos de valoración económica
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 INVERSIONES

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

UNIDAD DIDÁCTICA 4. TIPOLOGÍA DE INVERSIONES

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

UNIDAD DIDÁCTICA 5. COSTE DE CAPITAL

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

UNIDAD DIDÁCTICA 6. ANÁLISIS DE SITUACIONES ESPECIALES

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

MÓDULO 3. ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE ACTIVO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO BÁSICO APLICABLE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

1. Actualización simple
2. Actualización compuesta
3. Rentas constantes, variables y fraccionadas

UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES BANCARIAS DE ACTIVO

1. Las operaciones bancarias de activo
2. Los préstamos
3. Los créditos
4. La garantía crediticia
5. El aval bancario
6. La remesa de efectos
7. El arrendamiento financiero o leasing
8. El Renting
9. El Factoring
10. El Confirming
11. Los empréstitos

UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN BANCARIA

1. Hojas de cálculo financiero
2. Aplicaciones de gestión de créditos
3. Simuladores de cálculo financiero
4. Internet
5. Normativa de seguridad y medioambiente en el uso de material informático

UNIDAD DIDÁCTICA 4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONTABLES

1. Masas patrimoniales
2. El balance
3. Las cuentas de gestión

4. La cuenta de pérdidas y ganancias
5. Instrumentos de análisis

MÓDULO 4. ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE PASIVO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO

1. El sistema financiero
2. Mercados financieros
3. Intermediarios financieros
4. Activos financieros
5. Mercado de productos derivados
6. La Bolsa de Valores
7. El Sistema Europeo de Bancos Centrales
8. El Sistema Crediticio Español
9. Comisión Nacional del Mercado de Valores

UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

1. Las entidades bancarias
2. Organización de las entidades bancarias
3. Los Bancos
4. Las Cajas de Ahorros
5. Las cooperativas de crédito

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO BÁSICO APLICABLE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE PASIVO

1. Capitalización simple
2. Capitalización compuesta

UNIDAD DIDÁCTICA 4. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES BANCARIAS DE PASIVO

1. Las operaciones bancarias de pasivo
2. Los depósitos a la vista
3. Las libretas o cuentas de ahorro
4. Las cuentas corrientes
5. Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo

UNIDAD DIDÁCTICA 5. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN PATRIMONIAL Y PREVISIONAL Y OTROS SERVICIOS BANCARIOS

1. Las sociedades gestoras
2. Las entidades depositarias
3. Fondos de inversión
4. Planes y fondos de pensiones
5. Títulos de renta fija
6. Los fondos públicos
7. Los fondos privados
8. Títulos de renta variable

9. Los seguros
10. Domiciliaciones bancarias
11. Emisión de tarjetas
12. Gestión de cobro de efectos
13. Cajas de alquiler
14. Servicio de depósito y administración de títulos
15. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas
16. Comisiones bancarias

MÓDULO 5. FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

UNIDAD DIDÁCTICA 1. FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS DE PASIVO TRADICIONAL, DEUDA PÚBLICA Y PRIVADA

1. Renta fija. Conceptos básicos
2. Deuda pública
3. Deuda privada
4. Fiscalidad de la renta fija

UNIDAD DIDÁCTICA 2. FISCALIDAD PRODUCTOS HÍBRIDOS FINANCIEROS: DEPÓSITOS ESTRUCTURADOS, ACCIONES PREFERENTES Y DERIVADOS

1. Productos Híbridos financieros
2. Depósitos estructurados
3. Participaciones Preferentes
4. Derivados Financieros

UNIDAD DIDÁCTICA 3. FISCALIDAD DE LA RENTA VARIABLE: DIVIDENDOS Y NORMAS ANTILAVADO

1. Renta variable
2. Rendimientos del capital mobiliario
3. Pérdidas y ganancias patrimoniales

UNIDAD DIDÁCTICA 4. FONDOS DE INVERSIÓN: CONCEPTO Y CARACTERÍSTICAS

1. Introducción a los Fondos de Inversión
2. Conceptos de Fondos de Inversión
3. Características de los Fondos de Inversión
4. Costes: Comisión de gestión, depositaria, de suscripción y de reembolso
5. Ventajas de los Fondos de Inversión
6. Normativa de los Fondos de Inversión. Régimen jurídico

UNIDAD DIDÁCTICA 5. FONDOS DE INVERSIÓN. MODALIDADES

1. Introducción a las modalidades de fondos de inversión
2. Clases de instituciones de inversión colectiva establecidas en la normativa
3. Otras clasificaciones de los fondos de Inversión
4. Tipos de fondos de inversión: garantizados, de inversión inmobiliarios, fondos de fondos, especializados, emergentes, fondos paraguas, globales, Unit Linked y Fondtesoros
5. Fondos Garantizados

UNIDAD DIDÁCTICA 6. FISCALIDAD DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

1. Introducción al tratamiento fiscal de los fondos de inversión
2. Fiscalidad de los Fondos de Inversión desde el punto de vista de las Instituciones de Inversión Colectiva
3. Fiscalidad de los Fondos de Inversión desde el punto de vista de los Partícipes
4. Fondos de Inversión Mobiliaria Garantizados y su fiscalidad
5. Otros impuestos

UNIDAD DIDÁCTICA 7. PLANES DE PENSIONES. ELEMENTOS Y CARACTERÍSTICAS

1. Introducción a los Planes de Pensiones
2. Conceptos claves de los Planes de Pensiones
3. Características de los Planes de Pensiones
4. Características de los Fondos de Pensiones
5. Ventajas e Inconvenientes de los planes de Pensiones
6. Mecanismos de supervisión
7. La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
8. Normativa de los planes de ahorro y pensiones. Régimen jurídico

UNIDAD DIDÁCTICA 8. PLANES DE PENSIONES. MODALIDADES

1. Introducción a las modalidades de los planes de pensiones
2. Modalidades de Planes de Pensiones
3. Planes de Pensiones para discapacitados

UNIDAD DIDÁCTICA 9. PLANES DE PENSIONES. FISCALIDAD

1. Introducción al tratamiento fiscal de los planes de pensiones: Principios generales
2. Formas de rescate de los planes de pensiones
3. Régimen fiscal de los Planes de pensiones
4. Régimen Fiscal de los Fondos de Pensiones
5. Los planes de pensiones para discapacitados y su fiscalidad

UNIDAD DIDÁCTICA 10. PLANES DE PENSIONES FRENTE A OTROS PRODUCTOS DE INVERSIÓN

1. Productos a comparar con los planes de pensiones
2. Fiscalidad de los productos alternativos
3. Otras alternativas a los Planes de pensiones y su fiscalidad

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

 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

