



# INESEM

BUSINESS SCHOOL

## *Curso Experto en Sistema Financiero y Banca*

+ Información Gratis

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

## Curso Experto en Sistema Financiero y Banca

**duración total:** 350 horas

**horas teleformación:** 175 horas

**precio:** 0 € \*

**modalidad:** Online

\* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

### descripción

En la actualidad la evolución del sector financiero y en concreto en el ámbito bancario ha supuesto que surjan nuevos productos y servicios más complejos que requieren de profesionales que tengan un conocimiento más avanzado de su gestión y de sus aspectos más relevantes para su comercialización.

Con el Experto en Sistema Financiero y Banca obtendrás una formación especializada del sector bancario, donde profundizarás en las principales cuestiones que afectan a su operativa diaria como son los tipos de productos de activo y pasivo, los tipos de carteras, el riesgo bancario y el análisis financiero y de cuentas anuales.

En INEAF, obtendrás las habilidades y competencias necesarias para desarrollar eficazmente tu carrera profesional y lograr los objetivos deseados.



+ 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 los factores que rigen el funcionamiento de la dirección financiera y la gestión de fondos de inversión.
- Desarrollar los aspectos matemáticos necesarios para valoración de productos y conocer los tipos de carteras.
- Comprender los riesgos y la normativa que derivan de las operaciones bancarias actuales.
- Profundizar las decisiones financieras a corto plazo a través de las diferentes políticas existentes en la entidad.
- Analizar los aspectos financieros de la entidad o de los clientes fundamentado en la información contable, flujos de efectivo y ratios de cálculo.

## *para qué te prepara*

Con el Experto en Sistema Financiero y Banca te especializarás en los aspectos principales que mantienen el funcionamiento actual de la banca y en general de las entidades financieras, como son los fundamentos estructurales del sistema financiero, los tipos de productos, su comercialización, el riesgo derivados de su operativa, su normativa aplicable y el desarrollo de las operaciones de caja.

## *salidas laborales*

Con el Experto en Sistema Financiero y Banca lograrás una formación avanzada en el sector bancario y en el sistema financiero en general, donde aprenderás los diferentes aspectos estructurales que mantienen su funcionamiento, con la que desarrollarás las competencias necesaria para optar a puestos como empleado en una entidad bancaria.

## 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 'Dirección financiera'
- Manual teórico 'Decisiones financieras a corto plazo'
- Manual teórico 'Derecho Bancario'
- Manual teórico 'Gestión y Análisis de Riesgos Financieros'
- Manual teórico 'Matemáticas Financieras'
- Manual teórico 'Operaciones Bancarias de Caja'



+ Información Gratis

## 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. DERECHO BANCARIO**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUENTES DE DERECHO DE LA CONTRATACIÓN BANCARIA**

1. Fuentes del Derecho Bancario Español
  - 1.- Introducción a las Fuentes del Derecho Bancario Español
  - 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 contratación bancaria
2. Video-tutorial: Fuentes del Derecho Bancario Español

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

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 FINANCIERO**

1. El Sistema Financiero
  - 1.- Características
  - 2.- Estructura
  - 3.- Evolución
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: futuros, opciones, swap
6. La Bolsa de Valores
  - 1.- Organización de las bolsas españolas
  - 2.- Sistemas de contratación
  - 3.- Los índices bursátiles
  - 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 rectores

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

1.- Clases de Contratos bancarios de apertura de créditos

2.- Características del Contrato

3.- Contenido del contrato

4.- Extinción y liquidación del contrato

5.Contrato bancario de apertura de crédito documentario

1.- Regulación internacional del Crédito Documentario

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 custodia

7.Contrato de Confirming

1.- Ventajas

2.- Inconvenientes

3.- Esquema gráfico

8.Contrato de crédito al consumo

1.- Sujetos del Contrato

2.- Contratos excluidos

3.- Carácter imperativo de las normas

4.- Aspectos económicos del Contrato de Crédito al Consumo

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 internacional

12.Contrato de Leasing

- 1.- Tipos de leasing
- 2.- Modalidades en cuanto a la funcionalidad del leasing
13. Contrato de Swap
14. Empréstito
  - 1.- Personas que intervienen en el empréstito
  - 2.- Terminología
  - 3.- Principales derechos económicos de los obligacionistas
  - 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
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 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
  - 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
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

## **MÓDULO 2. DIRECCIÓN - ECONÓMICO FINANCIERA**

### **UNIDAD FORMATIVA 1. DIRECCIÓN FINANCIERA: FUNDAMENTOS Y ESTRUCTURA**

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

1. La dirección financiera: Naturaleza y objetivos
  - 1.- Evolución de la dirección financiera
  - 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: CICLO ECONÓMICO E INFLACIÓN**

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, devaluación y mercado de divisas
  - 1.- Tendencias y política económica
  - 2.- La devaluación
  - 3.- El mercado de divisas
4. Balanza de pagos
5. Ejercicio Resuelto. Cálculo del IPC

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. INTRODUCCIÓN A LAS MATEMÁTICAS FINANCIERAS**

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 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
  - 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 (TAE)

#### **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
  - 4.- Ventajas e inconvenientes de invertir en Fondos de Inversión
  - 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 cartera

#### **UNIDAD FORMATIVA 2. DECISIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO**

##### **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
  - 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 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

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 pago

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. HERRAMIENTAS DE GESTIÓN Y COBERTURA DEL RIESGO**

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 y confirming

1.- Factoring

2.- Confirming

4.Seguro de crédito

1.- Seguro de crédito a la exportación

2.- Diferencias existentes entre el factoring y el seguro de crédito a la exportación

## **MÓDULO 3. 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 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: REGÍMENES DE CAPITALIZACIÓN SIMPLE Y COMPUESTA**

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

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIÓN DEL INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTO**

- 1.Aplicación de la capitalización simple: descuento comercial y racional
  - 1.- Descuento comercial
  - 2.- Descuento racional o matemático
  - 3.- Factoring y confirming
- 2.Análisis y aplicación del interés simple a las cuentas corrientes y cuentas de crédito
  - 1.- Cuentas corrientes con interés recíproco
  - 2.- Cuentas corrientes con interés no recíproco
  - 3.- Métodos de liquidación de cuentas corrientes
- 3.Aplicación del interés compuesto: préstamos
  - 1.- Clasificación de los préstamos
  - 2.- Elementos de un préstamo
  - 3.- Préstamo de anualidades constantes: Préstamo Francés
- 4.Ejercicio Resuelto. Cálculo de anualidades y desarrollo de la tabla de amortización de un préstamo
- 5.Ejercicio Interactivo. Préstamo Francés
- 6.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, Recib Autoliquidaciones con la Administración, Medios de pago internacionales básico y documentos internos de la entidad financiera
  - 1.- Cheque
  - 2.- Letra de Cambio
  - 3.- Pagaré
  - 4.- Recibos

- 5.- Autoliquidaciones con la Administración
- 6.- Medios de pago internacionales básico
- 7.- Documentos internos de la entidad financiera
- 2.Procedimientos de gestión de caja: Gestión de flujos de caja, control de caja y arqueos y cuadro de caja
  - 1.- Gestión de flujos de caja
  - 2.- Control de caja
  - 3.- Arqueos y cuadro de caja
- 3.Comisiones bancarias
- 4.La moneda extranjera: divisas y conversión de divisas
  - 1.- La divisa
  - 2.- Tipos de divisas
  - 3.- Cálculo del cambio y conversión de divisas
- 5.Normativa mercantil aplicable
- 6.Análisis y gestión de las operaciones financieras en divisas
  - 1.- El mercado de divisas
  - 2.- Euromercado
- 7.Análisis de medios de pago internacionales
- 8.Ejercicio Resuelto. Calcular flujos netos de caja
- 9.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
  - 1.- Finalidad de los cajeros
- 6.Caja electrónica
- 7.Identificación y aplicación de las principales medidas de protección medio ambiental en materia de documentación
- 8.Ejercicio Interactivo. Ratios

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES**

- 1.Blanqueo de capitales: Definición, riesgos, consecuencias, fases y lucha contra el blanqueo
  - 1.- Aproximación al concepto
  - 2.- Riesgos
  - 3.- Consecuencias
  - 4.- Fases del proceso
  - 5.- Lucha contra el blanqueo
- 2.Los paraísos fiscales
- 3.Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales
  - 1.- Definición: sujetos obligados
  - 2.- Clases de sujetos
  - 3.- Obligaciones
- 4.Identificación de clientes: Obligaciones y determinación de factores relevantes en la evaluación
  - 1.- Evaluación del riesgo
  - 2.- Obligaciones generales de identificación
  - 3.- Excepciones a la identificación
  - 4.- Política de autorizaciones
  - 5.- Procedimientos para conocer al cliente
  - 6.- Perfil del blanqueador
- 5.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
- 6.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