



# INESEM

BUSINESS SCHOOL

## ***Curso Superior en Asesoramiento de Productos y Servicios Financieros***

**+ Información Gratis**

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

# Curso Superior en Asesoramiento de Productos y Servicios Financieros

**duración total:** 180 horas

**horas teleformación:** 90 horas

**precio:** 0 € \*

**modalidad:** Online

\* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

## descripción

El entorno económico actual cada vez ofrece más variedad de productos financieros, lo que permite que un inversor pueda diversificar más fácilmente su riesgo y obtener una mayor rentabilidad, tanto a largo como a corto plazo. El Curso en Selección y gestión de inversiones te capacitará para analizar de forma exhaustiva las distintas alternativas de los mercados actuales para maximizar tu rentabilidad y la de tus clientes. Te convertirás en consultor y asesor financiero profesional y detectarás las necesidades de tus clientes y del mercado. Con INESEM, te formarás profesionalmente sobre las últimas tendencias en productos y servicios financieros y te convertirás en un experto del sector financiero a nivel nacional e internacional.



## *a quién va dirigido*

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

## *objetivos*

- Conocer y analizar las necesidades y expectativas económico-financieras de los clientes.
- Ofrecer una cartera de productos financieros óptima para maximizar la rentabilidad.
- Conocer las peculiaridades de los servicios financieros de activo y pasivo.
- Identificar los riesgos de las operaciones y detectar posibles casos de morosidad e insolvencias.

## *para qué te prepara*

El Curso en Asesoramiento de productos y servicios financieros te prepara para ejercer como asesor y consultor financiero profesional. Obtendrás una visión amplia y precisa sobre el sector de las finanzas para ejercer como asesor externo o in company, siendo capaz de ofrecer a cada cliente un asesoramiento personalizado y de calidad para maximizar su satisfacción y adaptarse a sus preferencias y expectativas.

## *salidas laborales*

El Curso en Asesoramiento de productos y servicios financieros se plantea para que puedas desmarcarte como asesor financiero profesional, ofreciendo productos y servicios acordes a las expectativas de tus clientes actuales y potenciales y dominando los productos financieros a la perfección. Conviértete en el gestor financiero que todo inversor busca.

## 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 'Asesoramiento de Productos y Servicios Financieros de Pasivo'
- Manual teórico 'Asesoramiento de Productos y Servicios Financieros de Activo'
- Manual teórico 'Gestión de Riesgo. Créditos y Morosidad'



## 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. 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 2. 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 3. GESTIÓN DE RIESGOS. CRÉDITOS Y MOROSIDAD**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL RIESGO DE CRÉDITO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

- 1.Conceptos básicos
- 2.Normativa básica bancaria Regulación del capital
- 3.Criterios fundamentales para la gestión del riesgo de crédito

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. PREVENCIÓN DEL RIESGO EN NUEVAS OPERACIONES**

- 1.Estudio preliminar
- 2.Análisis cuantitativo de la operación
- 3.Análisis cualitativo de la operación

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. PROPUESTA, FORMALIZACIÓN Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LA OPERACIÓN**

- 1.Propuesta de la operación
- 2.Formalización de la operación
- 3.Proceso de seguimiento

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. GESTIÓN DE MOROSIDAD E INSOLVENCIA FINANCIERA**

- 1.Conceptos básicos
- 2.Consecuencias de la morosidad
- 3.Procesos de reclamación de cantidades

**+ Información Gratis**