



INESEM

BUSINESS SCHOOL

Máster Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS

+ Información Gratis

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

Máster Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS

duración total: 1.500 horas **horas teleformación:** 450 horas

precio: 0 € *

modalidad: Online

* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

descripción

En la actualidad, las políticas monetarias que están llevando a cabo los Bancos Centrales están marcando unas nuevas directrices en la banca que están forzando a cambiar su propia estructura interna. Por ello, es un buen momento para realizar el Máster en Banca y Asesoría Financiera que te aportará los conocimientos necesarios en el ámbito financiero sobre el mercado de capitales y monetario, los productos y servicios financieros, las inversiones y el riesgo. Alcanzarás las competencias adecuadas para situarte entre los candidatos que busca la banca actual. Inesem Business School cuenta con un amplio grupo de profesionales que reúnen las características y cualidades necesarias para facilitarte el camino y que puedas alcanzar tu propósito.



a quién va dirigido

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

objetivos

- Dominar el conocimiento de la estructura financiera.
- Conocer las inversiones financieras mediante su análisis.
- Profundizar en el mercado de capitales y monetario.
- Saber analizar el riesgo internacional.
- Adquirir los conocimientos necesarios para el asesoramiento de productos y servicios financieros.

para qué te prepara

El Máster en Banca y Asesoría Financiera está diseñado para adentrarse en el sector financiero y crear profesionales de las finanzas. Obtén los conocimientos necesarios sobre inversiones, mercados de capitales y monetarios, además de análisis y gestión del riesgo. Tendrás una amplia visión de los productos y servicios financieros que te capacitarán para asesorar eficientemente a las empresas.

salidas laborales

El Máster en Banca y Asesoría Financiera te capacita para ocupar los mejores puestos en departamentos de asesoría, finanzas, inversión, análisis y gestión de riesgos en grandes organizaciones y en pequeñas y medianas empresas (PYMES), así como desempeñar tu actividad por cuenta propia desde un punto de vista integral y actualizado.

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 Activo'
- Manual teórico 'Estructura Financiera'
- Manual teórico 'Mercado de Capitales y Monetario'
- Manual teórico 'Gestión de Riesgo. Créditos y Morosidad'
- Manual teórico 'Gestión y Análisis de Inversiones'
- Manual teórico 'Financiación a Corto Plazo'
- Manual teórico 'Derecho Bancario y Seguros'
- Manual teórico 'Análisis del Riesgo Internacional'
- Manual teórico 'Asesor de Banca y Gestión Inversiones'



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. 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: árboles 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 2. ESTRUCTURA FINANCIERA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. 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
5. Tanto anual de equivalencia (TAE)

UNIDAD DIDÁCTICA 2. POLÍTICAS DE DIVIDENDOS

1. Dividendos y sus clases
2. Relevancia de la política de dividendos
3. Dividendos e imperfecciones del mercado
4. Dividendos e impuestos

UNIDAD DIDÁCTICA 3. CARTERAS DE FONDOS DE INVERSIÓN

1. Los fondos de inversión
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

UNIDAD DIDÁCTICA 4. CARTERAS DE VALORES

1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
2. Características de una cartera
3. Evaluación del riesgo según el perfil del inversor
4. Función de utilidad de un inversor con aversión al riesgo

MÓDULO 3. FINANCIACIÓN A CORTO PLAZO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. GESTIÓN DE ACTIVO CORRIENTE

- 1.La gestión del capital corriente
- 2.Gestión del crédito
- 3.Condiciones de venta
- 4.El pago
- 5.Análisis del crédito
- 6.Política de cobro
- 7.Medidas para minimizar el impago

UNIDAD DIDÁCTICA 2. CASH MANAGEMENT

- 1.Cambios del mundo financiero
- 2.Introducción a la gestión de la tesorería
- 3.Pilares de la gestión de la tesorería
- 4.Las diferencias según sectores y tamaños
- 5.Sistemas de cobro
- 6.Los flujos de efectivo de las actividades corrientes
- 7.El Estado de flujos de efectivo
- 8.Ajustes para la obtención de la tesorería de actividades de explotación

UNIDAD DIDÁCTICA 3. LA FINANCIACIÓN A CORTO PLAZO

- 1.La financiación a corto plazo
- 2.Cambios en el efectivo y capital corriente
- 3.El plan de financiación bancaria a corto plazo
- 4.Las fuentes de financiación a corto plazo

UNIDAD DIDÁCTICA 4: 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
- 3.Préstamos y créditos bancarios a corto plazo
- 4.Ejemplo práctico Coste de las políticas de cobro y pago

MÓDULO 4. MERCADO DE CAPITALES Y MONETARIO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. TÍTULOS DE RENTA FIJA

- 1.Los títulos de renta fija como instrumentos de financiación y de inversión
- 2.Nomenclatura del préstamo y del empréstito
- 3.Mercados: descripción y participantes
- 4.Tipos de interés de referencia de la Unión Económica y Monetaria (UEM)
- 5.El Banco Central Europeo (BCE)
- 6.El Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC)
- 7.El Banco de España

UNIDAD DIDÁCTICA 2. TÍTULOS DE RENTA FIJA II

- 1.Clasificación de los títulos
- 2.Valoración de las letras del tesoro
- 3.Bonos y obligaciones con cupón corrido
- 4.Repos y strips o bonos segregables
- 5.Cálculo del valor actual de un bono
- 6.Bonos cupón cero: valoración, riesgo y rentabilidad
- 7.Riesgo de mercado y de reinversión

UNIDAD DIDÁCTICA 3. TÍTULOS DE RENTA VARIABLE

- 1.Concepto de activo de Renta Variable
- 2.Derechos de los accionistas, ventajas e inconvenientes
- 3.Clasificación de las acciones
- 4.Capitalización bursátil y liquidez

5. Estructura de la bolsa española
6. La contratación y la operativa bursátil

MÓDULO 5. 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

MÓDULO 6. ANÁLISIS DEL RIESGO INTERNACIONAL

UNIDAD DIDÁCTICA 1. MERCADO DE DIVISAS

1. Concepto del mercado de divisas
2. Funcionamiento del mercado de divisas
3. Compraventa de divisas y transacciones con el exterior
4. El tipo de cambio Operaciones al contado y a plazo
5. El tipo de interés

UNIDAD DIDÁCTICA 2. ANÁLISIS DEL RIESGO DEL CAMBIO

1. El riesgo de tipo de cambio
2. El Seguro de cambio
3. Opciones sobre divisas
4. Futuros sobre divisas
5. Otros instrumentos de cobertura

UNIDAD DIDÁCTICA 3. ANÁLISIS DEL RIESGO DE INTERÉS

1. Riesgo de interés y su cobertura
2. Herramientas y aplicaciones informáticas útiles para la gestión del riesgo

UNIDAD DIDÁCTICA 4. OTROS RIESGOS Y SU COBERTURA

1. Tipos de riesgo Riesgo de insolvencia
2. Seguro de crédito a la exportación

UNIDAD DIDÁCTICA 5. OPERACIONES DE FACTORING Y FORFAITING

1. Factoring como instrumento de cobertura de riesgos
2. Tipos de riesgos que cubre el factoring
3. Diferencias del factoring con el seguro a la exportación
4. Forfaiting como instrumento de cobertura de riesgos
5. Tipos de riesgos que cubre el forfaiting
6. Diferencias factoring y forfaiting
7. Diferencias del factoring con seguro de crédito a la exportación

MÓDULO 7. ASESOR DE BANCA Y GESTIÓN DE INVERSIONES

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. Gestión de cobro de efectos.
12. Cajas de alquiler.
13. Servicio de depósito y administración de títulos.
14. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas.
15. Comisiones bancarias.

UNIDAD DIDÁCTICA 6. MARKETING FINANCIERO Y RELACIONAL.

1. Marketing financiero
2. Análisis del cliente.
3. La segmentación de clientes.
4. Fidelización de clientes.
5. Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros.

UNIDAD DIDÁCTICA 7. COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.

1. El comercial de las entidades financieras
2. Técnicas básicas de comercialización
3. La atención al cliente
4. Protección a la clientela.

UNIDAD DIDÁCTICA 8. CANALES ALTERNATIVOS DE COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS.

1. Intranet y extranet.
2. La Banca telefónica.
3. La Banca por internet.
4. La Banca electrónica.
5. Televisión interactiva.
6. El ticketing.
7. Puestos de autoservicio.

MÓDULO 8. DERECHO DE BANCA Y SEGUROS

UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUENTES DE CONTRATACIÓN BANCARIA

1. Aspectos de las fuentes del derecho bancario
2. Fuentes del Derecho Bancario español

UNIDAD DIDÁCTICA 2. SUJETOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. Las partes de los contratos bancarios

UNIDAD DIDÁCTICA 3. CONTRATOS BANCARIOS

1. Delimitación al término y características de los Contratos Bancarios
2. Regulación
3. Contrato bancario de apertura de crédito documentario
4. Contrato bancario de apertura de crédito ordinaria
5. Contrato de servicios de cajas de seguridad o de custodia
6. Contrato de "Confirming"
7. Contrato de crédito al consumo
8. Contrato de Descuento
9. Contrato de "Factoring"
10. Contrato Forfaiting
11. Contrato de "Leasing"
12. Contrato de "Swap";
13. Empréstito

UNIDAD DIDÁCTICA 4. GARANTÍAS BANCARIAS

1. Créditos y Préstamos
2. La Hipoteca como Derecho Real de Garantía
3. Las garantías financieras
4. El expediente de financiación de una operación bancaria

UNIDAD DIDÁCTICA 5. INTERVENCIÓN EN EL MERCADO DE VALORES

1. Introducción a la Inversión. Bróker vs Trader
2. Niveles
3. Órdenes
4. Productos Financieros
5. Mercado de renta fija y mercado de renta variable
6. Mercados no organizados y mercados organizados
7. Mercados primarios y mercados secundarios
8. Fondos de Inversión
9. La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
10. El Riesgo de un Fondo de Inversión
11. Tipos de Fondo de Inversión
12. Fondos Garantizados
13. Criterios para elegir un fondo de inversión
14. Otros tipos de Instituciones de Inversión Colectiva
15. Suscripciones y reembolsos
16. Traspasos

17. Seguimiento de fondos
18. Información para el inversor

UNIDAD DIDÁCTICA 6. DERECHO DE SEGUROS

1. El contenido mínimo del artículo 8 de la LCS
2. Cláusulas delimitadoras del riesgo
3. Cláusulas limitativas de los derechos de los asegurados
4. Cláusulas lesivas
5. Reconocimiento del SRC
6. Introducción al contrato de seguro de responsabilidad civil
7. La responsabilidad civil asegurada
8. La delimitación del riesgo
9. La cobertura del daño
10. Las cláusulas claim made
11. Desconocimiento del interés asegurado
12. Delimitación de la Acción Directa

UNIDAD DIDÁCTICA 7. TEORÍA GENERAL DEL CONTRATO DE SEGURO

1. El contrato de seguro. Concepto y regulación
2. Regulación Normativa
3. Característica del Contrato de Seguro
4. Elementos personales del contrato
5. Interés del Contrato de Seguro

UNIDAD DIDÁCTICA 8. TIPOS DE CONTRATOS DE SEGURO

1. Tipos de seguro. Introducción
2. Caracteres esenciales
3. Objeto
4. Suscripción y tramitación
5. Seguros de vida y deceso
6. Planes de pensiones, seguros de asistencia en viaje y seguro de accidentes
7. Seguro de cascos
8. Seguro de transporte de mercancías

UNIDAD DIDÁCTICA 9. INSTITUCIONES DE DEFENSA

1. La Institución Aseguradora: objetivo y principios
2. Aspectos técnicos del contrato de seguro: bases técnicas y provisiones
3. La distribución del riesgo entre aseguradores: coaseguro y reaseguro
4. El sistema financiero español y europeo
5. Normativa general europea de seguros privados. Directivas
6. Normativa española de seguros privados
7. El mercado único de seguros en la UE (EEE)
8. Derecho de establecimiento y libre prestación de servicios en la UE
9. La actividad de mediación de seguros y reaseguros en el Mercado Único
10. Organismos reguladores
11. Elaboración y presentación de informes del análisis del sector y entorno nacional y europeo de seguros
12. El Blanqueo de capitales
13. Clases de mediadores. Funciones, forma jurídica y actividades
14. Los canales de distribución del seguro de la actividad de mediación
15. Gerencia de Riesgos

MÓDULO 9. 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 10. PROYECTO FIN DE MÁSTER