



INESEM

BUSINESS SCHOOL

Máster en Finanzas, Banca y Seguros

+ Información Gratis

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

Máster en Finanzas, Banca y Seguros

duración total: 1.500 horas

horas teleformación: 450 horas

precio: 0 € *

modalidad: Online

* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

descripción

En la actualidad, el sector financiero, proporciona productos de diversas áreas, centradas en la cobertura y en la rentabilidad, cuyo objetivo es cubrir las necesidades de los clientes, demandando profesionales, expertos en la materia, que gestionen la actividad diaria y la comercialización de productos.

Con el Master en Finanzas, Banca y Seguros obtendrás un conocimiento avanzado en los fundamentos que rigen el correcto desarrollo de las entidades bancarias y el desarrollo de su actividad, a través de sus productos y servicios ofrecidos, como los seguros o las operaciones de caja.

Con INEAF, profundizarás en los principios que sustentan la gestión de entidades bancarias, donde adquirirás las habilidades necesarias para desarrollar tu labor profesional y alcanzar tus objetivos profesionales.



+ 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

- Desarrollar los principios del sistema financiero, las fuentes de contratación bancaria y los productos aplicables.
- Conocer los fundamentos que sustentan la dirección financiera de la empresa y la toma de decisiones a corto plazo.
- Comprender la metodología aplicable a la gestión y análisis de riesgos financieros.
- Aprender los aspectos operativos de las operaciones bancarias de caja, medio de cobro y pago y herramientas informáticas.
- Profundizar sobre los cálculos aplicables a las matemáticas financieras aplicables a la gestión empresarial.
- Analizar los fundamentos del seguro, los tipos y las condiciones de contratación.

para qué te prepara

El Master en Finanzas, Banca y Seguros tiene el objetivo de proporcionar una formación especializada en el desarrollo de la actividad empresarial del sector bancario, sus productos financieros y los seguros comercializados, a través de una profundización sobre la dirección financiera de las entidades, la gestión del riesgo su operativa de caja y las matemáticas financieras necesarias para una correcta valoración de sus opciones comercializadas.

salidas laborales

Con el Master en Finanzas, Banca y Seguros profundizarás en el funcionamiento de las entidades bancarias, donde te introducirás sobre los productos financieros y la venta de seguros, a través de la dirección financiera aplicable y su operativa diaria de caja, con la que podrás optar a puestos como Director financiero, analista de riesgos o empleado en una aseguradora.

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'
- Manual teórico 'Fundamentos en Empresas de Seguros. Parte General'
- Manual teórico 'Fundamentos en Empresas de Seguros. Parte Específica'



profesorado y servicio de tutorías

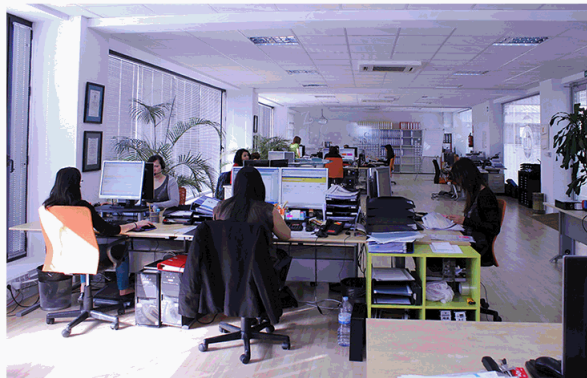
Nuestro equipo docente estará a su disposición para resolver cualquier consulta o ampliación de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso. Podrá ponerse en contacto con nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o Teléfono, en el horario que aparece en un documento denominado “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: RÉGIMENES 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

MÓDULO 6. FUNDAMENTOS EN EMPRESAS DE SEGUROS. PARTE GENERAL

UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL CONTRATO DE SEGURO. PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

- 1.Concepto y características
- 2.Formas de protección Transferencia del riesgo: el seguro
- 3.Ley de Contrato de Seguro Disposiciones generales
- 4.Derechos y deberes de las partes
- 5.Elementos que conforman el contrato de seguro
- 6.Fórmulas de aseguramiento
- 7.Clases de pólizas
- 8.Clasificación y modalidades de seguro
- 9.Disposiciones Generales de la Protección de Datos de Carácter Personal
- 10.Principios que rigen en materia de protección de datos de carácter personal
- 11.La Agencia Española de Protección de Datos

UNIDAD DIDÁCTICA 2. MARKETING

- 1.Estructuras comerciales en el sector seguros
- 2.Marketing de servicios y marketing de seguros
- 3.El plan de marketing en seguros
- 4.Investigación y segmentación de mercados
- 5.El producto y la política de precios
- 6.La distribución en el sector de los seguros
- 7.La comunicación como variable del marketing-mix
- 8.La comunicación
- 9.Prospección y análisis de cartera de clientes de la actividad de mediación de seguros y reaseguros
- 10.El cliente Necesidades y motivaciones de compra Hábitos y comportamientos
- 11.El servicio de asistencia al cliente
- 12.La fidelización del cliente
- 13.Estrategias de desarrollo de cartera y nueva producción de la actividad de mediación de seguros y reaseguros

UNIDAD DIDÁCTICA 3. INFORMÁTICA Y OFIMÁTICA

- 1.Introducción a la Búsqueda de Información en Internet
- 2.Utilización y Configuración de Correo Electrónico como Intercambio de Información
- 3.Conceptos Generales y Características Fundamentales del Programa de Tratamiento de Textos
- 4.Conceptos Generales y Características Fundamentales de la Aplicación de la Hoja de Cálculo
- 5.Introducción y Conceptos Generales de la Aplicación de Base de Datos
- 6.Introducción y Conceptos Generales en la Presentación de Información
- 7.Aplicaciones informáticas de gestión de las relaciones con el cliente: sistemas gestores de bases de datos, hojas cálculo u otras

UNIDAD DIDÁCTICA 4. PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES Y USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

- 1.Normativa, instituciones y organismos de protección
- 2.Análisis de la normativa de transparencia y protección del usuario de servicios financieros
- 3.Procedimientos de protección del consumidor y usuario
- 4.Departamentos y servicios de atención al cliente de entidades financieras
- 5.Comisionados para la defensa del cliente de servicios financieros
- 6.Los entes públicos de protección al consumidor
- 7.Tipología de entes públicos y su organigrama funcional
- 8.Servicios de atención al cliente

- 9.El Banco de España
- 10.Asociaciones de consumidores y asociaciones sectoriales

MÓDULO 7. FUNDAMENTOS EN EMPRESAS DE SEGUROS. PARTE ESPECÍFICA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA INSTITUCIÓN ASEGURADORA

- 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

UNIDAD DIDÁCTICA 2. CONDICIONES GENERALES DE CONTRATACIÓN

- 1.Captación del cliente, descripción de la operación, selección de productos, aporte de documentación, peritaje previo a la aceptación, petición del seguro a la entidad, emisión de la póliza y del recibo, formalización y revisión del contrato (adecuación a las garantías contratadas)
- 2.Vigilancia del seguro: revalorización automática, bonificaciones, ampliación o reducción de garantías, siniestralidad aumento o disminución de capitales, descuentos de la entidad, otros
- 3.Normativa vigente en el tratamiento de datos Confidencialidad y seguridad

UNIDAD DIDÁCTICA 3. TIPOLOGÍA DE SEGUROS POR RAMOS

- 1.Seguro de Vida
- 2.Seguro de Accidentes
- 3.Seguro de Enfermedad
- 4.Seguro de Asistencia Sanitaria
- 5.Seguro de Cascos (vehículos terrestres, ferroviarios, aéreos, marítimos, lacustres y fluviales)
- 6.Seguro de Transporte de Mercancías
- 7.Seguro de Incendios
- 8.Seguro de Otros Daños a los Bienes
- 9.Seguro de Automóviles Responsabilidad Civil Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros
- 10.Seguro de Automóviles Otras garantías
- 11.Seguro de Responsabilidad Civil
- 12.Seguro de Crédito
- 13.Seguro de Caución
- 14.Seguro de Pérdidas Pecuniarias Diversas Lucro cesante
- 15.Seguro de defensa jurídica
- 16.Seguro de Asistencia
- 17.Seguro de Decesos
- 18.Seguros de Multirriesgos del Hogar
- 19.Seguros de Multirriesgos del Comercio
- 20.Seguros de Multirriesgos de Comunidades
- 21.Seguros de Multirriesgos Industriales
- 22.Seguros de Otros Multirriesgos

- 23.Seguros de Riesgos extraordinarios
- 24.Seguros Agrarios Combinados
- 25.El reaseguro