



CURSO



Curso Experto en
**Sistema Financiero y
Banca + Titulación
Universitaria**



INEAF
BUSINESS SCHOOL

INEAF Business School



Índice

Curso Experto en **Sistema Financiero y Banca + Titulación Universitaria**

1. Historia
2. Titulación Curso Experto en Sistema Financiero y Banca + Titulación Universitaria
[Resumen](#) / [A quién va dirigido](#) / [Objetivos](#) / [Para que te prepara](#) / [Salidas Laborales](#) / [INEAF Plus](#)
3. Metodología de Enseñanza
4. Alianzas
5. Campus Virtual
6. Becas
7. Claustro Docente
8. Temario Completo



Historia

Ineaf Business School



En el año 1987 nace la primera promoción del Máster en Asesoría Fiscal impartido de forma presencial, a sólo unos metros de la histórica Facultad de Derecho de Granada. Podemos presumir de haber formado a profesionales de éxito durante las 27 promociones del Máster presencial, entre los que encontramos abogados, empresarios, asesores fiscales, funcionarios, directivos, altos cargos públicos, profesores universitarios...

El Instituto Europeo de Asesoría Fiscal INEAF ha realizado una apuesta decidida por la innovación y nuevas tecnologías, convirtiéndose en una Escuela de Negocios líder en formación fiscal y jurídica a nivel nacional.

Ello ha sido posible gracias a los cinco pilares que nos diferencian:

- **Claustro** formado por profesionales en ejercicio.
- **Metodología y contenidos** orientados a la práctica profesional.
- **Ejemplos y casos prácticos** adaptados a la realidad laboral.
- **Innovación** en formación online.
- **Acuerdos** con Universidades.



Curso Experto en Sistema Financiero y Banca + Titulación Universitaria

DURACIÓN	350 H
PRECIO	975 €
CRÉDITOS ECTS	8
MODALIDAD	Online

Entidad impartidora:

INEAF - Instituto Europeo de Asesoría Fiscal



Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

Titulación Curso Experto

Titulación Múltiple:

- Título Propio Curso Experto en Sistema Financiero y Banca expedido por el Instituto Europeo de Asesoría Fiscal (INEAF) "Enseñanza no oficial y no conducente a la obtención de un título con carácter oficial o certificado de profesionalidad."
- Título Propio Universitario en Dirección - Económico Financiera Expedida por la Universidad Antonio de Nebrija con 8 créditos ECTS



Resumen

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. Con el Curso 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.

A quién va dirigido

El Curso en Sistema Financiero y Banca se dirige tanto a estudiantes de ADE, Derecho o FICO como a profesionales de cualquier sector que deseen obtener un conocimiento avanzado de los aspectos fundamentales que sustentan el funcionamiento del sistema financiero actual y en concreto el desarrollo de las entidades bancarias a través de la profundización en su operativa diaria.

Objetivos

Con el Curso Experto en **Sistema Financiero y Banca + Titulación Universitaria** usted alcanzará los siguientes 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.



¿Y, después?

INEAF *Plus*. Descubre las ventajas

SISTEMA DE CONVALIDACIONES INEAF

La organización modular de nuestra oferta formativa permite formarse paso a paso; si ya has estado matriculado con nosotros y quieres cursar nuevos estudios solicita tu plan de convalidación. No tendrás que pagar ni cursar los módulos que ya tengas superados.

ACCESO DE POR VIDA A LOS CONTENIDOS ONLINE

Aunque haya finalizado su formación podrá consultar, volver a estudiar y mantenerse al día, con acceso de por vida a nuestro Campus y sus contenidos sin restricción alguna.

CONTENIDOS ACTUALIZADOS

Toda nuestra oferta formativa e información se actualiza permanentemente. El acceso ilimitado a los contenidos objeto de estudio es la mejor herramienta de actualización para nuestros alumno/as en su trabajo diario.

DESCUENTOS EXCLUSIVOS

Los antiguos alumno/as acceden de manera automática al programa de condiciones y descuentos exclusivos de INEAF Plus, que supondrá un importante ahorro económico para aquellos que decidan seguir estudiando y así mejorar su currículum o carta de servicios como profesional.



OFERTAS DE EMPLEO Y PRÁCTICAS

Desde INEAF impulsamos nuestra propia red profesional entre nuestros alumno/as y profesionales colaboradores. La mejor manera de encontrar sinergias, experiencias de otros compañeros y colaboraciones profesionales.

NETWORKING

La bolsa de empleo y prácticas de INEAF abre la puerta a nuevas oportunidades laborales. Contamos con una amplia red de despachos, asesorías y empresas colaboradoras en todo el territorio nacional, con una importante demanda de profesionales con formación cualificada en las áreas legal, fiscal y administración de empresas.

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.

¿PARA QUÉ TE PREPARA?

Con el Curso 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.

En INEAF ofrecemos oportunidades de formación sin importar horarios, movilidad, distancia geográfica o conciliación.

Nuestro método de estudio online se basa en la integración de factores formativos y el uso de las nuevas tecnologías. Nuestro equipo de trabajo se ha fijado el objetivo de integrar ambas áreas de forma que nuestro alumnado interactúe con un CAMPUS VIRTUAL ágil y sencillo de utilizar. Una plataforma diseñada para facilitar el estudio, donde el alumnado obtenga todo el apoyo necesario, ponemos a disposición del alumnado un sinfín de posibilidades de comunicación.

Nuestra metodología de aprendizaje online, está totalmente orientada a la práctica, diseñada para que el alumnado avance a través de las unidades didácticas siempre prácticas e ilustradas con ejemplos de los distintos módulos y realice las Tareas prácticas (Actividades prácticas, Cuestionarios, Expedientes prácticos y Supuestos de reflexión) que se le irán proponiendo a lo largo del itinerario formativo.

Al finalizar el máster, el alumnado será capaz de transformar el conocimiento académico en conocimiento profesional.

metodología INEAF



Profesorado y servicio de tutorías

Todos los profesionales del Claustro de INEAF compatibilizan su labor docente con una actividad profesional (Inspectores de Hacienda, Asesores, Abogados ...) que les permite conocer las necesidades reales de asesoramiento que exigen empresas y particulares. Además, se encargan de actualizar continuamente los contenidos para adaptarlos a todos los cambios legislativos, jurisprudenciales y doctrinales.

Durante el desarrollo del programa el alumnado contará con el apoyo permanente del departamento de tutorización. Formado por especialistas de las distintas materias que ofrecen al alumnado una asistencia personalizada a través del servicio de tutorías on-line, teléfono, chat, clases online, seminarios, foros ... todo ello desde nuestro CAMPUS Online.

Materiales didácticos

Al inicio del programa el alumnado recibirá todo el material asociado al máster en papel. Estos contenidos han sido elaborados por nuestro claustro de expertos bajo exigentes criterios de calidad y sometido a permanente actualización. Nuestro sistema de Campus online permite el acceso ilimitado a los contenidos online y suministro gratuito de novedades y actualizaciones que hacen de nuestros recursos una valiosa herramienta para el trabajo diario.



Alianzas

En INEAF, las **relaciones institucionales** desempeñan un papel fundamental para mantener el máximo grado de excelencia en nuestra oferta formativa y situar a nuestros alumno/as en el mejor escenario de oportunidades laborales y relaciones profesionales.



ASOCIACIONES Y COLEGIOS PROFESIONALES

Las alianzas con asociaciones, colegios profesionales, etc. posibilitan el acceso a servicios y beneficios adicionales a nuestra comunidad de alumno/as.



EMPRESAS Y DESPACHOS

Los acuerdos estratégicos con empresas y despachos de referencia nos permiten nutrir con un especial impacto todas las colaboraciones, publicaciones y eventos de INEAF. Constituyendo INEAF un cauce de puesta en común de experiencia.

CALIDAD

PRÁCTICO

ACTUALIZADO

Si desea conocer mejor nuestro Campus Virtual puede acceder como invitado al curso de demostración a través del siguiente enlace:

alumnos.ineaf.es

campus virtual

En nuestro afán por adaptar el aprendizaje a la filosofía 3.0 y fomentar el empleo de los nuevos recursos tecnológicos en la empresa, **hemos desarrollado un Campus virtual (Plataforma Online para la Formación 3.0) exclusivo de última generación con un diseño funcional e innovador.**

Entre las herramientas disponibles encontrarás: servicio de tutorización, chat, mensajería y herramientas de estudio virtuales (ejemplos, actividades prácticas – de cálculo, reflexión, desarrollo, etc.-, vídeo-ejemplos y videotutoriales, además de “supercasos”, que abarcarán módulos completos y ofrecerán al alumnado una visión de conjunto sobre determinadas materias).

El Campus Virtual permite establecer contacto directo con el equipo de tutorización a través del sistema de comunicación, permitiendo el intercambio de archivos y generando sinergias muy interesantes para el aprendizaje.

El alumnado dispondrá de **acceso ilimitado a los contenidos** contando además con manuales impresos de los contenidos teóricos de cada módulo, que le servirán como apoyo para completar su formación.

En INEAF apostamos por tu formación y ofrecemos un **Programa de becas y ayudas al estudio**. Somos conscientes de la importancia de las ayudas al estudio como herramienta para garantizar la inclusión y permanencia en programas formativos que permitan la especialización y orientación laboral.

BECAS

BECA DESEMPLEADOS Y ESTUDIANTES	BECA ANTIGUOS ALUMNOS	BECA AUTÓNOMOS	BECA FORMATIVA DE COLABORACIÓN
<p>Para aquellos que se encuentre en situación de desempleo o estén cursando estudios y decidan invertir su tiempo en actualizar sus conocimientos o reorientar su carrera profesional.</p>	<p>Queremos que sigas formándote con nosotros, por ello INEAF te ofrece un 20% dto. en todo nuestro catálogo y te garantiza la beca en los programas Máster.</p>	<p>Valoramos a aquellos que inician su propia aventura empresarial y ven en la formación un valor añadido a sus servicios. INEAF ofrece a los autónomos una beca del 15% dto.</p>	<p>Colaboradores y personal asociado. Tanto por ciento de beca acordado en función del convenio de colaboración.</p>
<p>Documentación a aportar:</p> <ul style="list-style-type: none">• Justificante de encontrarse en situación de desempleo• Documentación que acredite la situación de estudiante	<p>Documentación a aportar:</p> <ul style="list-style-type: none">• No tienes que aportar nada. ¡Eres parte de INEAF!	<p>Documentación a aportar:</p> <ul style="list-style-type: none">• Copia del último recibo de autónomo	<p>Documentación a aportar:</p> <ul style="list-style-type: none">• Consulta información sobre el convenio de colaboración
20%	20%	15%	%

Para más información puedes contactar con nosotros en el teléfono 958 050 207 y también en el siguiente correo electrónico: formacion@ineaf.es



El Claustro Docente de INEAF será el encargado de analizar y estudiar cada una de las solicitudes, y en atención a los **méritos académicos y profesionales** de cada solicitante decidirá sobre la concesión de **beca**.

A photograph of three people (two men and one woman) sitting around a wooden conference table in a room with bookshelves. They are dressed in business attire. The man on the left is wearing glasses and a suit. The woman in the middle has curly hair and is wearing a pink top. The man on the right is wearing glasses and a suit. There are papers, a calculator, and a pen holder on the table.

"Preparamos profesionales con casos prácticos,
llevando la realidad del mercado laboral a
nuestros Cursos y Másteres"

Claustro docente

Nuestro equipo docente está formado por Inspectores de Hacienda, Abogados, Economistas, Graduados Sociales, Consultores, ... Todos ellos profesionales y docentes en ejercicio, con contrastada experiencia, provenientes de diversos ámbitos de la vida empresarial que aportan aplicación práctica y directa de los contenidos objeto de estudio, contando además con amplia experiencia en impartir formación a través de las TICs.

Se ocupará además de resolver dudas al alumnado, aclarar cuestiones complejas y todas aquellas otras que puedan surgir durante la formación.

Si quieres saber más sobre nuestros docentes accede a la sección Claustro docente de nuestra web desde

[aquí](#)



Temario

Curso Experto en **Sistema Financiero y Banca + Titulación Universitaria**



PROGRAMA ACADEMICO

Módulo 1. Derecho bancario

Módulo 2. Dirección - económico financiera

Módulo 3. Gestión y análisis de riesgos financieros

Módulo 4. Operaciones bancarias de caja

Módulo 5. Operaciones básicas de cálculo financiero matemáticas financieras

Módulo 1.

Derecho bancario

UNIDAD DIDÁCTICA 1.

FUENTES DE DERECHO DE LA CONTRATACIÓN BANCARIA

1. Fuentes del Derecho Bancario Español
2. - Introducción a las Fuentes del Derecho Bancario Español
3. - Constitución Española
4. - La Ley
5. - La Costumbre
6. - Circulares del Banco de España
7. - Reserva de Ley y Principio de Legalidad en la contratación bancaria
8. Video-tutorial: Fuentes del Derecho Bancario Español

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

SUJETOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. Partes que intervienen en los contratos bancarios
2. - El cliente
3. - Las Entidades de crédito
4. - Los Bancos
5. - Las Cajas de Ahorros
6. - Las Cooperativas de Crédito
7. Video-tutorial: Sujetos de la actividad bancaria

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO

1. El Sistema Financiero
2. - Características
3. - Estructura
4. - Evolución
5. Mercados financieros
6. - Funciones
7. - Clasificación
8. - Principales mercados financieros españoles
9. Los intermediarios financieros
10. - Descripción
11. - Funciones
12. - Clasificación: bancarios y no bancarios
13. Activos financieros
14. - Descripción
15. - Funciones
16. - Clasificación
17. Mercado de productos derivados
18. - Descripción
19. - Características
20. - Tipos de mercados de productos derivados: futuros, opciones, swap
21. La Bolsa de Valores
22. - Organización de las bolsas españolas
23. - Sistemas de contratación
24. - Los índices bursátiles
25. - Los intermediarios bursátiles
26. - Clases de operaciones: contado y crédito
27. - Tipo de órdenes
28. El Sistema Europeo de Bancos Centrales
29. - Estructura
30. - Funciones
31. El Sistema Crediticio Español
32. - Descripción
33. - Estructura
34. - El Banco de España: funciones y órganos rectores
35. - El coeficiente de solvencia: descripción
36. - El coeficiente legal de caja: descripción
37. Comisión Nacional del Mercado de Valores
38. - Funciones
39. 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
5. - Clases de Contratos bancarios de apertura de créditos
6. - Características del Contrato
7. - Contenido del contrato
8. - Extinción y liquidación del contrato
9. Contrato bancario de apertura de crédito documentario
10. - Regulación internacional del Crédito Documentario
11. - Sujetos
12. - Tipos de Créditos Documentarios
13. - Modalidades de Créditos Documentarios
14. - Fechas principales en los créditos
15. - Reserva en los Documentos
16. - Confirmación de los Créditos
17. - Lugar de pago
18. - CESCE
19. Contrato de servicios de cajas de seguridad o de custodia

20. Contrato de Confirming
21. - Ventajas
22. - Inconvenientes
23. - Esquema gráfico
24. Contrato de crédito al consumo
25. - Sujetos del Contrato
26. - Contratos excluidos
27. - Carácter imperativo de las normas
28. - Aspectos económicos del Contrato de Crédito al Consumo
29. - Información relacionada sobre el Crédito
30. - Contenido y Forma del Contrato
31. - Desistimiento y Reembolso anticipado
32. Contrato de Descuento
33. Contrato de Factoring
34. - Concurrencia directa
35. - Costes
36. - Ventajas
37. - Inconvenientes
38. - Esquema gráfico

39. Contrato Forfaiting
40. - Tipos de riesgos que cubre el Forfaiting internacional
41. Contrato de Leasing
42. - Tipos de leasing
43. - Modalidades en cuanto a la funcionalidad del leasing
44. Contrato de Swap
45. Empréstito
46. - Personas que intervienen en el empréstito
47. - Terminología
48. - Principales derechos económicos de los obligacionistas
49. - Problemática de los gastos del emisor de un empréstito
50. - Planteamiento inicial del emisor
51. - Clasificación de los empréstitos

UNIDAD DIDÁCTICA 5.

GARANTÍAS BANCARIAS

1. Créditos y Préstamos
2. La Hipoteca como Derecho Real de Garantía
3. - Concepción jurídica de la hipoteca inmobiliaria
4. - Sujetos intervinientes en la hipoteca inmobiliaria
5. - Constitución del derecho real de garantía de hipoteca
6. - El objeto del derecho real de garantía de hipoteca
7. - La obligación garantizada de la hipoteca
8. - Extinción de derecho real de garantía de hipoteca
9. Las garantías financieras
10. - Función y tipos de garantías
11. - Fianzas
12. - Aavales bancarios
13. El expediente de financiación de una operación bancaria
14. - Documentación exigible
15. - Plazos y Procedimiento de resolución
16. - Alternativas
17. - La preparación de la firma hipotecaria
18. 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
5. - Acciones
6. - Ventas a crédito
7. - Futuros
8. - Opciones
9. - Warrants
10. Tipos de mercado
11. - Mercado de renta fija y mercado de renta variable
12. - Mercados no organizados y mercados organizados
13. - Mercados primarios y mercados secundarios
14. Fondos de Inversión
15. - La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
16. - El Riesgo de un Fondo de Inversión
17. - Tipos de Fondo de Inversión
18. - Fondos de Inversión Garantizados
19. - Criterios para elegir un Fondo de Inversión

20. - Operaciones en Fondos de Inversión
21. - Video-tutorial: Fondos de Inversión
22. Otros tipos de instituciones de Inversión Colectiva
23. - Fondos de inversión inmobiliaria (FII)
24. - Sociedades de Inversión Mobiliaria
25. - Fondos Cotizados
26. - Fondos de Inversión Libre
27. - Fondos de fondos de Inversión Libre (FFIL)
28. - Instituciones de inversión colectiva extranjeras
29. 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
2. - Evolución de la dirección financiera
3. - Objetivos de la dirección financiera
4. Tipos de Sociedades
5. - Sociedades responsabilidad limitada
6. - Sociedades anónimas
7. - Sociedades especiales
8. El director financiero
9. - La naturaleza y funciones del director financiero
10. - El directivo
11. - Decisiones del director financiero
12. - Separación entre propiedad y dirección
13. Ejercicio Resuelto. Tipos de fórmulas empresariales

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

ENTORNO ECONÓMICO: CICLO ECONÓMICO E INFLACIÓN

1. Los ciclos económicos: Fluctuaciones y fases
2. - Tipos de fluctuaciones
3. - Fases del ciclo
4. La inflación y los ciclos
5. - La inflación
6. - Relación entre inflación y ciclos económicos
7. Entorno económico internacional: tendencias, devaluación y mercado de divisas
8. - Tendencias y política económica
9. - La devaluación
10. - El mercado de divisas
11. Balanza de pagos
12. Ejercicio Resuelto. Cálculo del IPC

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

INTRODUCCIÓN A LAS MATEMÁTICAS FINANCIERAS

1. Capitalización simple
2. - Las operaciones en régimen simplificado
3. Capitalización compuesta
4. Rentas
5. Préstamos
6. Empréstitos
7. Valores mobiliarios
8. - Caracteres de una emisión de renta fija
9. - Caracteres de una emisión de renta variable
10. 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
5. - Análisis y aplicación del cálculo de rentas
6. - Rentas constantes
7. - Rentas Variables de progresión geométrica
8. - Rentas variables en progresión aritmética
9. Tanto anual de equivalencia (TAE)
10. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la tasa anual equivalente (TAE)

UNIDAD DIDÁCTICA 5.

POLÍTICAS DE DIVIDENDOS

1. Dividendos y sus clases
2. - ¿Qué es un dividendo?
3. - Clases de dividendos
4. Relevancia de la política de dividendos
5. Dividendos e imperfecciones del mercado
6. Dividendos e impuestos
7. - Tributación de los dividendos en el IRPF
8. Ejercicio Resuelto. Cálculo y tributación de dividendos

UNIDAD DIDÁCTICA 6.

CARTERAS DE FONDOS DE INVERSIÓN

1. Los fondos de inversión
2. - El riesgo en los fondos de inversión
3. - La rentabilidad de los fondos de inversión
4. - Fiscalidad de los Fondos de Inversión
5. - Ventajas e inconvenientes de invertir en Fondos de Inversión
6. - Los productos financieros derivados
7. Sociedades de Inversión de Capital Variable (SICAV)
8. Fondos de inversión libre
9. Fondos de fondos de inversión libre
10. Fondos cotizados o ETF
11. Ejercicio Resuelto. Letras del tesoro

UNIDAD DIDÁCTICA 7.

CARTERAS DE VALORES

1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
2. - El modelo de H. Markovitz
3. - El modelo de Sharpe
4. Evaluación del riesgo según el perfil del inversor
5. Función de utilidad de un inversor con aversión al riesgo
6. 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
2. - Los pilares de la gestión de la tesorería
3. Estructura de las partidas a corto plazo
4. - Activos corrientes
5. - Pasivos corrientes
6. Gestión y análisis del crédito
7. - Condiciones de venta
8. - Crédito necesario
9. - El límite de crédito y de riesgo
10. - El cobro
11. 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
3. - Operaciones de descuento
4. Préstamos y créditos bancarios a corto plazo
5. - Los préstamos bancarios a corto plazo
6. - Pólizas de crédito
7. - Los descubiertos
8. 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
2. - Utilidad
3. - Los flujos de efectivo de las actividades corrientes
4. - Métodos
5. Análisis de la estructura a corto plazo: ratios y periodos
6. - Fondo de maniobra y ratios a corto plazo
7. - Periodos de cobro y pago
8. Servicios de gestión de facturas de cobro y pago: factoring y confirming
9. - Factoring
10. - Confirming
11. Seguro de crédito
12. - Seguro de crédito a la exportación
13. - 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
2. - Capitalización simple y compuesta
3. Análisis de la Capitalización simple
4. - Capitalización simple
5. - Métodos abreviados de cálculo de interés simple: divisor y multiplicador fijo
6. Análisis de la capitalización compuesta
7. Análisis y aplicación de la equivalencia financiera a interés simple y compuesto: Equivalencia de capitales, vencimiento medio y común
8. - Capitales equivalentes
9. - Vencimiento común
10. - Vencimiento medio
11. El tanto nominal y tanto efectivo (TAE): relaciones entre tantos nominales y efectivos
12. - Relaciones entre tantos nominales y tantos efectivos
13. Ejercicio Resuelto. Cálculo del TAE
14. Ejercicio interactivo: Capitalización compuesta

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

APLICACIÓN DEL INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTO

1. Aplicación de la capitalización simple: descuento comercial y racional
2. - Descuento comercial
3. - Descuento racional o matemático
4. - Factoring y confirming
5. Análisis y aplicación del interés simple a las cuentas corrientes y cuentas de crédito
6. - Cuentas corrientes con interés recíproco
7. - Cuentas corrientes con interés no recíproco
8. - Métodos de liquidación de cuentas corrientes
9. Aplicación del interés compuesto: préstamos
10. - Clasificación de los préstamos
11. - Elementos de un préstamo
12. - Préstamo de anualidades constantes: Préstamo Francés
13. Ejercicio Resuelto. Cálculo de anualidades y desarrollo de la tabla de amortización de un préstamo
14. Ejercicio Interactivo. Préstamo Francés
15. 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, Recibos, Autoliquidaciones con la Administración, Medios de pago internacionales básico y documentos internos de la entidad financiera
2. - Cheque
3. - Letra de Cambio
4. - Pagaré
5. - Recibos
6. - Autoliquidaciones con la Administración
7. - Medios de pago internacionales básico
8. - Documentos internos de la entidad financiera
9. Procedimientos de gestión de caja: Gestión de flujos de caja, control de caja y arqueos y cuadro de caja
10. - Gestión de flujos de caja
11. - Control de caja
12. - Arqueos y cuadro de caja
13. Comisiones bancarias
14. La moneda extranjera: divisas y conversión de divisas
15. - La divisa
16. - Tipos de divisas
17. - Cálculo del cambio y conversión de divisas
18. Normativa mercantil aplicable
19. Análisis y gestión de las operaciones financieras en divisas

20. - El mercado de divisas
21. - Euromercado
22. Análisis de medios de pago internacionales
23. Ejercicio Resuelto. Calcular flujos netos de caja
24. 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
6. - Finalidad de los cajeros
7. Caja electrónica
8. Identificación y aplicación de las principales medidas de protección medio ambiental en materia de documentación
9. Ejercicio Interactivo. Ratios

UNIDAD DIDÁCTICA 6.

PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

1. Blanqueo de capitales: Definición, riesgos, consecuencias, fases y lucha contra el blanqueo
2. - Aproximación al concepto
3. - Riesgos
4. - Consecuencias
5. - Fases del proceso
6. - Lucha contra el blanqueo
7. Los paraísos fiscales
8. Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales
9. - Definición: sujetos obligados
10. - Clases de sujetos
11. - Obligaciones
12. Identificación de clientes: Obligaciones y determinación de factores relevantes en la evaluación
13. - Evaluación del riesgo
14. - Obligaciones generales de identificación
15. - Excepciones a la identificación
16. - Política de autorizaciones
17. - Procedimientos para conocer al cliente
18. - Perfil del blanqueador
19. 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
20. 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. Descubierta 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

www.ineaf.es



INEAF BUSINESS SCHOOL

958 050 207 · formacion@ineaf.es

