



# Masters Profesionales

Master en Gestión de Riesgos Financieros + 5 Créditos ECTS



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

INESEM BUSINESS SCHOOL

# Índice

Master en Gestión de Riesgos Financieros + 5 Créditos ECTS

1. Sobre Inesem
2. Master en Gestión de Riesgos Financieros + 5 Créditos ECTS

[Descripción](#) / [Para que te prepara](#) / [Salidas Laborales](#) / [Resumen](#) / [A quién va dirigido](#) /

[Objetivos](#)

3. Programa académico
4. Metodología de Enseñanza
5. ¿Porqué elegir Inesem?
6. Orientacion
7. Financiación y Becas

# SOBRE INESEM BUSINESS SCHOOL



INESEM Business School como Escuela de Negocios Online tiene por objetivo desde su nacimiento trabajar para fomentar y contribuir al desarrollo profesional y personal de sus alumnos. Promovemos ***una enseñanza multidisciplinar e integrada***, mediante la aplicación de ***metodologías innovadoras de aprendizaje*** que faciliten la interiorización de conocimientos para una aplicación práctica orientada al cumplimiento de los objetivos de nuestros itinerarios formativos.

En definitiva, en INESEM queremos ser el lugar donde te gustaría desarrollar y mejorar tu carrera profesional. ***Porque sabemos que la clave del éxito en el mercado es la "Formación Práctica" que permita superar los retos que deben de afrontar los profesionales del futuro.***

## Master en Gestión de Riesgos Financieros + 5 Créditos ECTS



DURACIÓN	1500
PRECIO	1795 €
CRÉDITOS ECTS	5
MODALIDAD	Online

Entidad impartidora:



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

## Titulación Masters Profesionales

Doble titulación:

- Título Propio Máster en Gestión de Riesgos Financieros expedido por el Instituto Europeo de Estudios Empresariales (INESEM). "Enseñanza no oficial y no conducente a la obtención de un título con carácter oficial o certificado de profesionalidad."
- Título Propio Universitario en Asesor de Banca y Gestión Inversiones expedido por la Universidad Antonio de Nebrija con 5 créditos ECTS

# Resumen

En la actualidad, es de vital importancia que las empresas, con independencia del sector al que pertenezcan sepan realizar una correcta valoración de los riesgos financieros a los que estas se ven sometidas en su actividad normal de negocio. Con el Máster en Gestión de Riesgos Financieros, adquirirás una formación completa en todos los ámbitos en los que participa los riesgos de origen financiero, así como sus métodos de valoración. De esta forma lograrás tener un control sobre los riesgos existentes en las operaciones de la empresa y en los riesgos derivados de su actividad general. Con INESEM a través de una formación teórico-práctica lograrás completar eficazmente tus objetivos tanto laborales como personales, adquiriendo la ventaja profesional deseada.

## A quién va dirigido

El Master en Gestión de Riesgos Financieros se dirige tanto a graduados en ADE, Finanzas o Derecho como a profesionales del mundo empresarial que tengan interés en lograr un conocimiento avanzado en materia de riesgos financiero y en su correcta valoración tanto en el sector bancario como en cualquier sector que este sometido a este tipo de riesgos.

# Objetivos

Con el Masters Profesionales **Master en Gestión de Riesgos Financieros + 5 Créditos ECTS** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- Aprender los aspectos fundamentales del sistema financiero y los riesgos que integran.
- Desarrollar los productos y servicios financieros y la normativa aplicable a cada uno de ellos en materia de riesgo.
- Analizar los aspectos fundamentales de la estadística aplicable al riesgo.
- Conocer los métodos de valoración del riesgo y sus técnicas aplicables





¿Y, después?

### Para qué te prepara

El Master en Gestión de Riesgos Financieros te prepara para obtener una formación avanzada en materia de riesgos financieros y en su correcta valoración en la actividad normal de negocio de la empresa, tanto en el sector bancario como en cualquier empresa que asuma riesgos de este tipo. Facilitando por tanto la correcta toma de decisiones y el cumplimiento eficaz de objetivos a través del conocimiento de la normativa aplicable y en los mecanismos de medición.

### Salidas Laborales

Con la realización del Master en Gestión de Riesgos Financieros obtendrás una formación avanzada en materia de riesgos financieros y sus formas de valoración que te permitirá obtener las habilidades necesarias para gestionar este tipo de riesgos profesionalmente a través de puestos de responsabilidad como analista financiero o responsable de riesgos.

# ¿Por qué elegir INESEM?



# PROGRAMA ACADÉMICO

Master en Gestión de Riesgos Financieros + 5 Créditos ECTS

Módulo 1. **Asesor de banca y gestión de inversiones**

Módulo 2. **Productos de inversión**

Módulo 3. **Elaboración y análisis de estados financieros**

Módulo 4. **Gestión y análisis de riesgos financieros**

Módulo 5. **El riesgo bancario y la normativa aplicable**

Módulo 6. **Introducción a la estadística**

Módulo 7. **La inferencia estadística financiera**

Módulo 8. **Evaluación de riesgos financieros**

Módulo 9. **Proyecto fin de máster**

### Módulo 1. 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 2.

## Productos de inversión

### Unidad didáctica 1.

#### Productos financieros

---

1. Acción
2. Ventas a crédito
3. Futuros
4. Opciones
5. Warrants

### Unidad didáctica 2.

#### Fondos de inversion

---

1. Introducción: ¿Qué son los Fondos de Inversión?
2. La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
3. El Riesgo de un Fondo de Inversión
4. Tipos de Fondo de Inversión
5. Fondos Garantizados
6. Criterios para elegir un fondo de inversión
7. Otros tipos de Instituciones de Inversión Colectiva
8. Suscripciones y reembolsos
9. Traspasos
10. Seguimiento de fondos
11. Información para el inversor

## 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 3.

### Elaboración y análisis de estados financieros

#### Unidad didáctica 1.

##### Introducción a los análisis financieros

---

1. Introducción
2. Balance de situación
3. Cuenta de pérdidas y ganancias
4. Estado de cambios en el patrimonio neto
5. Estado de flujos de efectivo
6. Memoria

#### Unidad didáctica 2.

##### Estructura y análisis del balance de situación

---

1. Introducción
2. Estructura del balance de situación
3. Fondo de maniobra
4. Equilibrio patrimonial
5. Análisis de porcentajes verticales y horizontales

#### Unidad didáctica 3.

##### Estructura y análisis de la cuenta de explotación

---

1. Introducción
2. Cuenta de pérdidas y ganancias
3. Contabilidad analítica
4. Organización funcional de la cuenta de resultados
5. Cálculo del punto muerto
6. Cálculo del apalancamiento operativo
7. Obtención de porcentajes verticales y horizontales
8. Análisis de la cuenta de resultados

## Unidad didáctica 4.

### Análisis del estado de cambios en el patrimonio neto

---

1. Introducción
2. Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto
3. PGC y patrimonio neto
4. Estado de gastos e ingresos reconocidos
5. Estado total de cambios en el patrimonio neto
6. Reformulación de las cuentas anuales
7. Análisis del estado de cambio en el patrimonio neto

## Unidad didáctica 5.

### Análisis del estado de flujos de efectivo

---

1. Introducción
2. Estructura del estado de flujos de efectivo
3. Flujos de efectivo en las actividades de explotación
4. Flujos de efectivo en las actividades de inversión
5. Flujos de efectivo en las actividades de financiación
6. Efecto de las variaciones de los tipos de cambio
7. Análisis del estado de flujos de efectivo

# Módulo 4.

## Gestión y análisis de riesgos financieros

### Unidad didáctica 1.

#### Análisis del riesgo financiero

---

1. Concepto de riesgo 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 pérdidas y ganancias
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.

#### 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 de 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

## Unidad didáctica 6.

### El sistema financiero

---

1. Introducción al Sistema Financiero
2. Fuentes de financiación

## Módulo 5.

### El riesgo bancario y la normativa aplicable

## Unidad didáctica 1.

### El sistema bancario

---

1. El sistema bancario
2. Clasificación Bancaria

## Unidad didáctica 2.

### La organización el sector bancario

---

1. La Dirección del Sector Bancario
2. Las Cuentas Contables Bancarias
3. Gestión de Partidas
4. Pérdida de Crédito

## Unidad didáctica 3.

### La normativa bancaria

---

1. Crisis Bancaria
2. Cuestiones Generales de la Regulación Aplicable
3. Normativa Internacional del Sector Bancario
4. Fondo de garantía de depósitos
5. Legislación Vigente

## Unidad didáctica 4.

### Riesgo crediticio

---

1. El riesgo de crédito
2. Concepto de Prestamistas y Prestatario
3. Tipos de productos crediticios
4. Propiedades de los Productos Bancarios

## Unidad didáctica 5.

### Fases del crédito y su gestión de riesgo

---

1. Fases del Crédito
2. La Solvencia Crediticia
3. Gestión Eficiente de Carteras
4. El Acuerdo de Basilea

## Unidad didáctica 6.

### Riesgo de mercado

---

1. El Riesgo de Mercado
2. Aspectos Básicos de los instrumentos financieros
3. Proceso de Negociación
4. Gestión del Riesgo
5. Regulación Aplicable

## Unidad didáctica 7.

### Riesgo operacional

---

1. Concepto
2. Casos de Surgimiento
3. La Pérdida Operacional
4. Gestión del Riesgo
5. Regulación Aplicable

## Unidad didáctica 8.

### Procedimientos de gestión de basilea

---

1. Capital Regulado
2. Requisitos de Capital
3. Procesos de Revisión
4. Control de Mercado
5. Otras Gestiones

# Módulo 6.

## Introducción a la estadística

### Unidad didáctica 1.

#### Conceptos básicos y organización de datos

---

1. Aspectos introductorios a la Estadística
2. Concepto y funciones de la Estadística
3. Medición y escalas de medida
4. Variables: clasificación y notación
5. Distribución de frecuencias
6. Representaciones gráficas
7. Propiedades de la distribución de frecuencias

### Unidad didáctica 2.

#### Estadística descriptiva básica

---

1. Estadística descriptiva
2. Estadística inferencial

### Unidad didáctica 3.

#### Medidas de tendencia central y posición

---

1. Medidas de tendencia central
2. La media
3. La mediana
4. La moda
5. Medidas de posición
6. Medidas de variabilidad
7. Índice de Asimetría de Pearson
8. Puntuaciones típicas

## Unidad didáctica 4.

### Análisis conjunto de variables

---

1. Introducción al análisis conjunto de variables
2. Asociación entre dos variables cualitativas
3. Correlación entre dos variables cuantitativas
4. Regresión lineal

## Unidad didáctica 5.

### Distribuciones de probabilidad

---

1. Conceptos previos de probabilidad
2. Variables discretas de probabilidad
3. Distribuciones discretas de probabilidad
4. Distribución Normal
5. Distribuciones asociadas a la distribución Normal

## Unidad didáctica 6.

### Introducción a la estadística en programas informáticos el spss

---

1. Introducción
2. Cómo crear un archivo
3. Definir variables
4. Variables y datos
5. Tipos de variables
6. Recodificar variables
7. Calcular una nueva variable
8. Ordenar casos
9. Seleccionar casos

## Unidad didáctica 7.

### Estadística descriptiva con spss

---

1. Introducción
2. Análisis de frecuencias
3. Tabla de correlaciones
4. Diagramas de dispersión
5. Covarianza
6. Coeficiente de correlación
7. Matriz de correlaciones
8. Contraste de medias

# Módulo 7.

## La inferencia estadística financiera

### Unidad didáctica 1.

#### Modelos probabilísticos univariantes continuos

---

1. Distribuciones continuas básicas
2. Distribución normal
3. Aplicaciones de los modelos geométricos
4. Distribuciones relacionadas con las integrales eulerianas
5. Distribuciones relacionadas con la distribución normal
6. Convergencias en distribución

### Unidad didáctica 2.

#### Distribuciones asociadas a los estadísticos muestrales de una población normal

---

1. Distribución para la media de una muestra normal
2. Distribución para la varianza y cuasivarianza de una muestra normal
3. Distribuciones de probabilidad para la diferencia de medias de dos muestras independientes normales
4. Distribución para el cociente de varianzas
5. Distribución para la proporción muestral

## Unidad didáctica 3.

### Estimación puntual de parámetros

---

1. Método de máxima verosimilitud
2. Método de los momentos
3. Relación entre el método de máxima verosimilitud y el de los momentos
4. Propiedades deseables para un estimador paramétrico

## Unidad didáctica 4.

### Estimación mediante intervalos de confianza

---

1. Intervalos de confianza para la media de una distribución normal
2. Intervalo de confianza para una proporción
3. Intervalo de confianza para la diferencia de medias de dos poblaciones normales
4. Intervalo de confianza para la diferencia de proporciones
5. Intervalo de confianza para la varianza de una población normal
6. Intervalo de confianza para la razón de varianzas
7. Construcción de regiones de confianza

## Unidad didáctica 5.

### Contraste de hipótesis

---

1. Formulación de un contraste de hipótesis
2. Contraste de hipótesis para la media de una población normal
3. Contraste para la diferencia de medias
4. Contraste para la diferencia de proporciones
5. Contraste para la varianza
6. Contraste para la razón de varianzas
7. Análisis de razón de verosimilitudes

## Unidad didáctica 6.

### Introducción a la econometría

---

1. Introducción a los modelos econométricos
2. Especificación y estimación del modelo lineal simple
3. Estimación de la varianza de la perturbación aleatoria

## Unidad didáctica 7.

### El modelo lineal simple normal

---

1. Conceptualización
2. Obtención de los estimadores mínimo-cuadráticos
3. Propiedades descriptivas en la regresión lineal simple
4. Medidas de la bondad del ajuste. El coeficiente de determinación
5. Hipótesis estadísticas del modelo
6. Propiedades probabilísticas del modelo
7. Análisis de la varianza en la regresión
8. Ejercicio tipo del MLS

## Módulo 8. Evaluación de riesgos financieros

### Unidad didáctica 1.

#### Métodos tradicionales de medición del riesgo

---

1. La Duración de una Cartera
2. El Valor del Punto Básico
3. RAROC (rentabilidad del Capital Ajustada al Riesgo)

### Unidad didáctica 2.

#### El valor en riesgo (ver) como medida de riesgo de una cartera

---

1. Valor en Riesgo: Definiciones
2. El VAR de una Cartera: Diversificación de riesgos
3. Enfoques alternativos para el cálculo del VAR
4. Medición de Carteras de Renta Fija

## Módulo 9. Proyecto fin de máster

### Unidad didáctica 3.

#### Técnicas de diagnosis en los modelos de riesgo de mercado

---

1. Pruebas de Tensión
2. Ejercicios de Autocomprobación (Bact-testing)

### Unidad didáctica 4.

#### Riesgo de crédito y técnicas de scoring

---

1. Modelos Clásicos en la Evaluación del Riesgo de Crédito
2. Modelos Actuales en la Evaluación del Riesgo de Crédito

# metodología de aprendizaje

La configuración del modelo pedagógico por el que apuesta INESEM, requiere del uso de herramientas que favorezcan la colaboración y divulgación de ideas, opiniones y la creación de redes de conocimiento más colaborativo y social donde los alumnos complementan la formación recibida a través de los canales formales establecidos.



Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno comienza su andadura en INESEM Business School a través de un campus virtual diseñado exclusivamente para desarrollar el itinerario formativo con el objetivo de mejorar su perfil profesional. El alumno debe avanzar de manera autónoma a lo largo de las diferentes unidades didácticas así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes.

El 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.

Nuestro sistema de aprendizaje se fundamenta en *cinco pilares* que facilitan el estudio y el desarrollo de competencias y aptitudes de nuestros alumnos a través de los siguientes entornos:

## Secretaría

Sistema que comunica al alumno directamente con nuestro asistente virtual permitiendo realizar un seguimiento personal de todos sus trámites administrativos.

## Campus Virtual

Entorno Personal de Aprendizaje que permite gestionar al alumno su itinerario formativo, accediendo a multitud de recursos complementarios que enriquecen el proceso formativo así como la interiorización de conocimientos gracias a una formación práctica, social y colaborativa.

## Revista Digital

Espacio de actualidad donde encontrar publicaciones relacionadas con su área de formación. Un excelente grupo de colaboradores y redactores, tanto internos como externos, que aportan una dosis de su conocimiento y experiencia a esta red colaborativa de información.

## Webinars

Píldoras formativas mediante el formato audiovisual para complementar los itinerarios formativos y una práctica que acerca a nuestros alumnos a la realidad empresarial.

## Comunidad

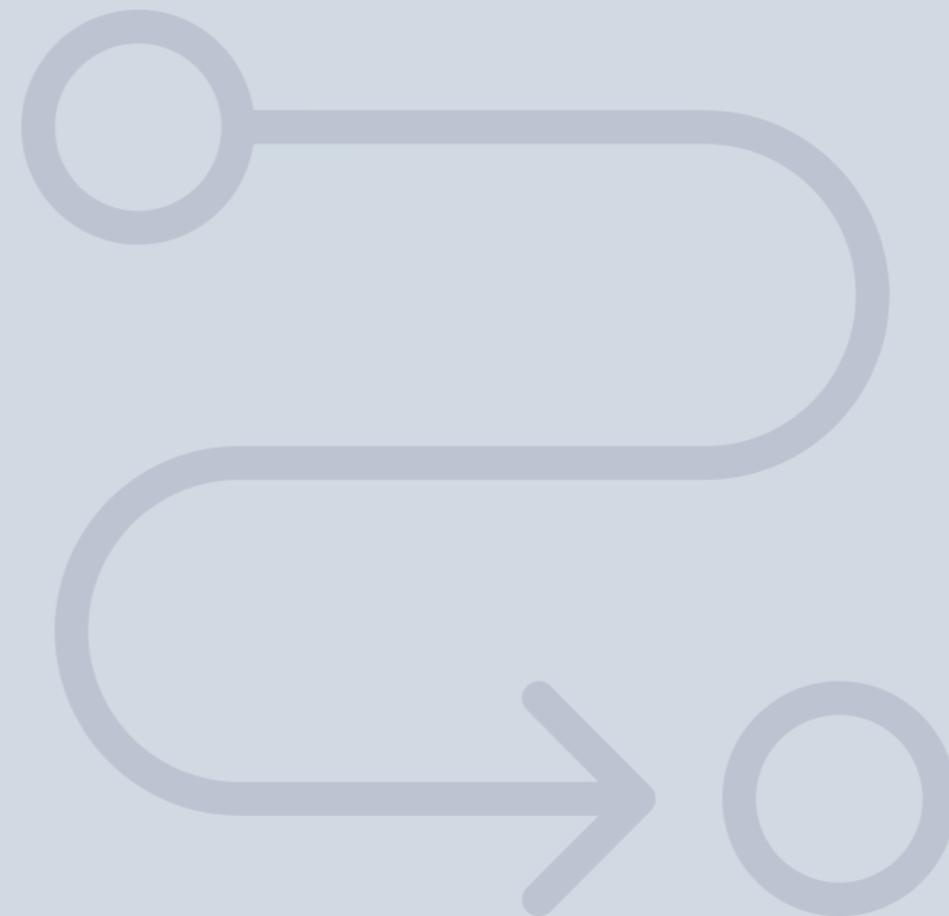
Espacio de encuentro que permite el contacto de alumnos del mismo campo para la creación de vínculos profesionales. Un punto de intercambio de información, sugerencias y experiencias de miles de usuarios.





## SERVICIO DE **Orientación** de Carrera

Nuestro objetivo es el asesoramiento para el desarrollo de tu carrera profesional. Pretendemos capacitar a nuestros alumnos para su adecuada adaptación al mercado de trabajo facilitándole su integración en el mismo. Somos el aliado ideal para tu crecimiento profesional, aportando las capacidades necesarias con las que afrontar los desafíos que se presenten en tu vida laboral y alcanzar el éxito profesional. Gracias a nuestro Departamento de Orientación de Carrera se gestionan más de 500 convenios con empresas, lo que nos permite contar con una plataforma propia de empleo que avala la continuidad de la formación y donde cada día surgen nuevas oportunidades de empleo. Nuestra bolsa de empleo te abre las puertas hacia tu futuro laboral.



# Financiación y becas

En INESEM

Ofrecemos a nuestros alumnos facilidades económicas y financieras para la realización del pago de matrículas,

todo ello  
**100%**  
sin intereses.

INESEM continúa ampliando su programa de becas para acercar y posibilitar el aprendizaje continuo al máximo número de personas. Con el fin de adaptarnos a las necesidades de todos los perfiles que componen nuestro alumnado.



20%	<b>Beca desempleo</b>	Para los que atraviesen un periodo de inactividad laboral y decidan que es el momento idóneo para invertir en la mejora de sus posibilidades futuras.
15%	<b>Beca emprende</b>	Nuestra apuesta por el fomento del emprendimiento y capacitación de los profesionales que se han aventurado en su propia iniciativa empresarial.
10%	<b>Beca alumnos</b>	Como premio a la fidelidad y confianza de los alumnos en el método INESEM, ofrecemos una beca a todos aquellos que hayan cursado alguna de nuestras acciones formativas en el pasado.

# Masters Profesionales

Master en Gestión de Riesgos Financieros + 5 Créditos  
ECTS

*Impulsamos tu carrera profesional*



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

[www.inesem.es](http://www.inesem.es)



958 05 02 05 [formacion@inesem.es](mailto:formacion@inesem.es)

Gestionamos acuerdos con más de 2000 empresas y tramitamos más de 500 ofertas profesionales al año.  
Facilitamos la incorporación y el desarrollo de los alumnos en el mercado laboral a lo largo de toda su carrera profesional.