



# Masters Profesionales

Master Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

INESEM BUSINESS SCHOOL

# Índice

Master Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS

## 1. Sobre INESEM

## 2. Master Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS

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

[Objetivos](#)

## 3. Programa académico

## 4. Metodología de Enseñanza

## 5. ¿Por qué elegir INESEM?

## 6. Orientación

## 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 Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS



DURACIÓN	1500
PRECIO	1895 €
CRÉDITOS ECTS	5
MODALIDAD	Online

Entidad impartidora:



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

## Titulación Masters Profesionales

Doble titulación:

- Título Propio Master Banca y Asesoría Financier 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 de Inversiones expedido por la Universidad Antonio de Nebrija con 5 créditos ECTS

# Resumen

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 un Máster en Banca y Finanzas que te aportará lo necesario en el ámbito financiero sobre el mercado de capitales y monetario, los productos y servicios financieros, las inversiones y el riesgo. Alcanzarás los conocimientos necesarios 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

El Master en Banca y Finanzas está dirigido principalmente a graduados o licenciados en el ámbito económico como: Administración y Dirección de Empresas, Contabilidad, Finanzas o Economía. Así como a alumnos de otras titulaciones que deseen profundizar en los distintos elementos que afectan a la evolución económica, como es el sector financiero.

# Objetivos

Con el Masters Profesionales **Master Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- Conocer y desarrollar las habilidades de director financiero.
- Analizar las inversiones financieras.
- Controlar el conocimiento de la estructura financiera.
- Conocer el mercado de capitales y monetario.
- Analizar y gestionar el riesgo internacional.
- Asesorar productos y servicios financieros





¿Y, después?

### Para qué te prepara

El Master en Banca y Finanzas te adentrará en el sector con los conocimientos financieros necesarios sobre habilidades directivas, inversiones, mercados de capitales y monetario. Además, aprenderás a analizar y gestionar el riesgo. Finalmente, conseguirás tener una amplia visión de los productos y servicios financieros con unas competencias técnicas que desembocarán en un buen asesoramiento de estos.

### Salidas Laborales

El Master en Banca y Finanzas te permite desarrollar 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.

# ¿Por qué elegir INESEM?



# PROGRAMA ACADÉMICO

Master Banca y Asesoría Financiera + 5 Créditos ECTS

Módulo 1. **Gestión y análisis de inversiones**

Módulo 2. **Estructura financiera**

Módulo 3. **Financiación a corto plazo**

Módulo 4. **Mercado de capitales y monetario**

Módulo 5. **Gestión de riesgos créditos y morosidad**

Módulo 6. **Análisis del riesgo internacional**

Módulo 7. **Asesor de banca y gestión de inversiones**

Módulo 8. **Derecho de banca y seguros**

Módulo 9. **Asesoramiento de productos y servicios financieros de activo**

Módulo 10. **Proyecto fin de máster**

### 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: arboles 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

# 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.

## 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.

## Webinars

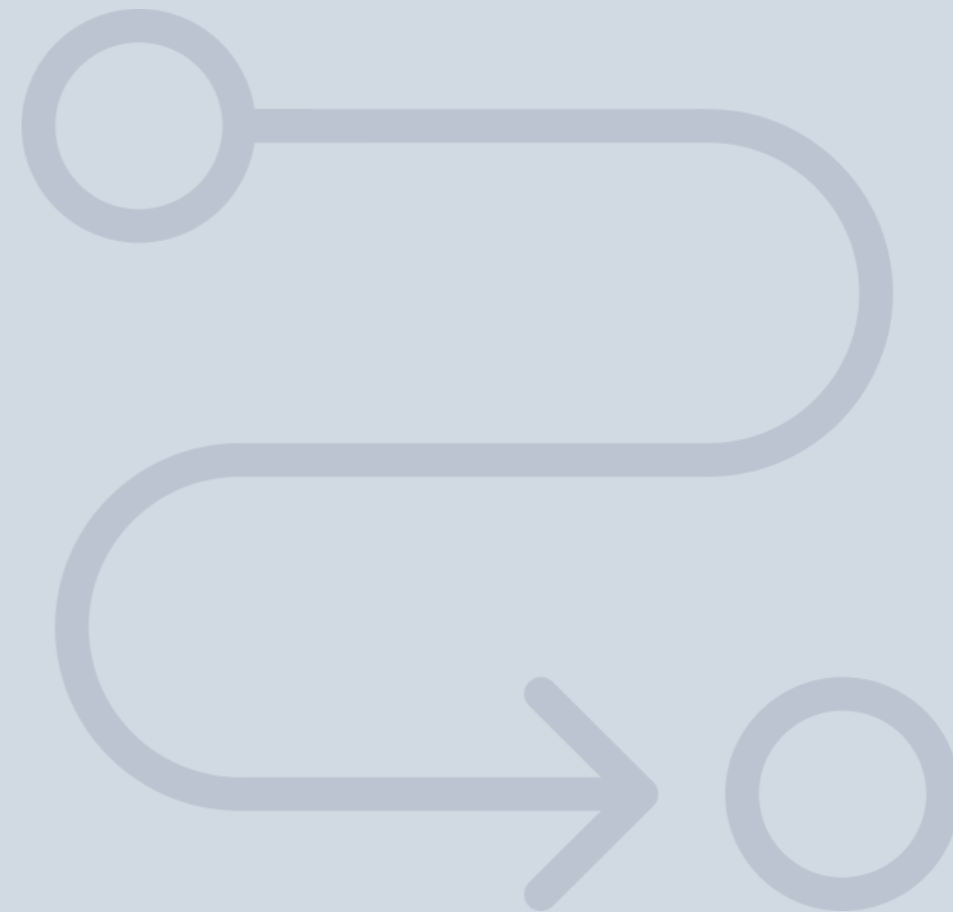
Píldoras formativas mediante el formato audiovisual para complementar los itinerarios formativos y una práctica que acerca a nuestros alumnos a la realidad empresarial.





## 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%**

**Beca desempleo**

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%**

**Beca emprende**

Nuestra apuesta por el fomento del emprendimiento y capacitación de los profesionales que se han aventurado en su propia iniciativa empresarial.

**10%**

**Beca alumnos**

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 Banca y Asesoría Financiera + 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.