



EUROINNOVA
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



INEAF
BUSINESS SCHOOL

Curso Experto en Asesoramiento y Planificación Financiera + Derecho Bancario





Elige aprender en la escuela
líder en formación online

ÍNDICE

1 | Somos INEAF

2 | Rankings

3 | Alianzas y acreditaciones

4 | By EDUCA
EDTECH
Group

5 | Metodología
LXP

6 | Razones por
las que
elegir Ineaf

7 | Financiación
y Becas

8 | Métodos de
pago

9 | Programa
Formativo

10 | Temario

11 | Contacto

SOMOS INEAF

INEAF es una institución especializada en **formación online fiscal y jurídica**. El primer nivel de nuestro claustro y un catálogo formativo en constante actualización nos hacen convertirnos en una de las principales instituciones online del sector.

Los profesionales en activo y recién graduados reciben de INEAF una alta cualificación que se dirige a la formación de especialistas que se integren en el mercado laboral o mejoren su posición en este. Para ello, empleamos **programas formativos prácticos y flexibles con los que los estudiantes podrán compaginar el estudio con su vida personal y profesional**. Un modelo de formación que otorga todo el protagonismo al estudiante.

Más de

18

años de
experiencia

Más de

300k

estudiantes
formados

Hasta un

98%

tasa
empleabilidad

Hasta un

100%

de financiación

Hasta un

50%

de los estudiantes
repite

Hasta un

25%

de estudiantes
internacionales

[Ver en la web](#)



INEAF
BUSINESS SCHOOL



Fórmate, crece, desafía lo convencional,
Elige INEAF



QS, sello de excelencia académica

INEAF: 5 estrellas en educación online

RANKINGS DE INEAF

La empresa **INEAF** ha conseguido el reconocimiento de diferentes rankings a nivel nacional e internacional, gracias a sus programas formativos y flexibles, así como un modelo de formación en el que el alumno es el protagonista.

Para la elaboración de estos rankings, se emplean indicadores como la reputación online y offline, la calidad de la institución, el perfil de los profesionales.



[Ver en la web](#)

ALIANZAS Y ACREDITACIONES



Ver en la web



INEAF
BUSINESS SCHOOL

BY EDUCA EDTECH

INEAF es una marca avalada por **EDUCA EDTECH Group**, que está compuesto por un conjunto de experimentadas y reconocidas **instituciones educativas de formación online**. Todas las entidades que lo forman comparten la misión de **democratizar el acceso a la educación** y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación.



ONLINE EDUCATION



Ver en la web



METODOLOGÍA LXP

La metodología **EDUCA LXP** permite una experiencia mejorada de aprendizaje integrando la AI en los procesos de e-learning, a través de modelos predictivos altamente personalizados, derivados del estudio de necesidades detectadas en la interacción del alumnado con sus entornos virtuales.

EDUCA LXP es fruto de la **Transferencia de Resultados de Investigación** de varios proyectos multidisciplinares de I+D+i, con participación de distintas Universidades Internacionales que apuestan por la transferencia de conocimientos, desarrollo tecnológico e investigación.



1. Flexibilidad

Aprendizaje 100% online y flexible, que permite al alumnado estudiar donde, cuando y como quiera.



2. Accesibilidad

Cercanía y comprensión. Democratizando el acceso a la educación trabajando para que todas las personas tengan la oportunidad de seguir formándose.



3. Personalización

Itinerarios formativos individualizados y adaptados a las necesidades de cada estudiante.



4. Acompañamiento / Seguimiento docente

Orientación académica por parte de un equipo docente especialista en su área de conocimiento, que aboga por la calidad educativa adaptando los procesos a las necesidades del mercado laboral.



5. Innovación

Desarrollos tecnológicos en permanente evolución impulsados por la AI mediante Learning Experience Platform.



6. Excelencia educativa

Enfoque didáctico orientado al trabajo por competencias, que favorece un aprendizaje práctico y significativo, garantizando el desarrollo profesional.



Programas

PROPIOS

UNIVERSITARIOS

OFICIALES

RAZONES POR LAS QUE ELEGIR INEAF

1. Nuestra Experiencia

- ✓ Más de **18 años** de experiencia
- ✓ Más de **300.000** alumnos ya se han formado en nuestras aulas virtuales
- ✓ Alumnos de los 5 continentes
- ✓ **25%** de alumnos internacionales.
- ✓ **97%** de satisfacción
- ✓ **100% lo recomiendan.**
- ✓ Más de la mitad ha vuelto a estudiar en INEAF.

2. Nuestro Equipo

En la actualidad, INEAF cuenta con un equipo humano formado por más de **400 profesionales**. Nuestro personal se encuentra sólidamente enmarcado en una estructura que facilita la mayor calidad en la atención al alumnado.

3. Nuestra Metodología



100% ONLINE

Estudia cuando y desde donde quieras. Accede al campus virtual desde cualquier dispositivo.



APRENDIZAJE

Pretendemos que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva



EQUIPO DOCENTE

INEAF cuenta con un equipo de profesionales que harán de tu estudio una experiencia de alta calidad educativa.



NO ESTARÁS SOLO

Acompañamiento por parte del equipo de tutorización durante toda tu experiencia como estudiante

Ver en la web



INEAF
BUSINESS SCHOOL

4. Calidad AENOR

- ✓ Somos Agencia de Colaboración N°99000000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.
- ✓ Se llevan a cabo auditorías externas anuales que garantizan la máxima calidad AENOR.
- ✓ Nuestros procesos de enseñanza están certificados por **AENOR** por la ISO 9001.



5. Confianza

Contamos con el sello de **Confianza Online** y colaboramos con la Universidades más prestigiosas, Administraciones Públicas y Empresas Software a nivel Nacional e Internacional.



6. Somos distribuidores de formación

Como parte de su infraestructura y como muestra de su constante expansión Euroinnova incluye dentro de su organización una **editorial y una imprenta digital industrial**.

MÉTODOS DE PAGO

Con la Garantía de:



Fracciona el pago de tu curso en cómodos plazos y sin intereses de forma segura.



Nos adaptamos a todos los métodos de pago internacionales:



y muchos mas...



[Ver en la web](#)



INEAF
BUSINESS SCHOOL

Curso Experto en Asesoramiento y Planificación Financiera + Derecho Bancario



DURACIÓN
350 horas



**MODALIDAD
ONLINE**



**ACOMPañAMIENTO
PERSONALIZADO**

Titulación

Titulación expedida por el Instituto Europeo de Asesoría Fiscal (INEAF), avalada 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."

Descripción

El Curso de Asesoramiento y Planificación Financiera + Derecho Bancario tiene la finalidad de capacitar al alumnado para asumir la dirección financiera de cualquier organización, pero no sólo en el ámbito práctico realizando los cálculos oportunos para determinar la mejor opción entre dos proyectos de inversión o alternativas de financiación, sino que también es imprescindible contar con los conocimientos teóricos que nos darán la capacidad de análisis en materia contractual con las entidades financieras, de forma que, el alumno tendrá todas las herramientas necesarias para plantear alternativas y tomar decisiones en esta materia teniendo en cuenta todos los factores que intervienen en la planificación financiera.

Objetivos

- Aprender a utilizar correctamente las herramientas de análisis y valoración de la rentabilidad.
- Realizar el análisis de la inversión en proyectos de ampliación, proyectos de outsourcing, alquiler o compra.

[Ver en la web](#)



INEAF
BUSINESS SCHOOL

- Introducir al alumno en el mundo de la toma de decisiones diferenciando entre las decisiones a corto y largo plazo.
- Establecer una política financiera adecuada a las necesidades de la organización empresarial.
- Conocer cuáles son las Fuentes de Derecho de la Contratación Bancaria.
- Aprender cuáles son los sujetos intervinientes en la contratación bancaria.

A quién va dirigido

El Curso de Asesoramiento y Planificación Financiera + Derecho Bancario está dirigido a profesionales del sector que quieran ampliar sus conocimientos y crecer profesionalmente, así como a todos los estudiantes que tengan formación relacionada con las finanzas y el derecho y estén interesados en esta rama de la gestión empresarial.

Para qué te prepara

El Curso de Asesoramiento y Planificación Financiera + Derecho Bancario te prepara para toda labor relacionada con la planificación y gestión financiera de cualquier empresa, pues tendrás todas las herramientas necesarias para evaluar distintas alternativas tanto de inversión como de financiación, además, tendrás la capacidad de analizar los términos contractuales que te permitirán tomar la decisión más ventajosa para la organización.

Salidas laborales

El Curso de Asesoramiento y Planificación Financiera + Derecho Bancario Como te permitirá ejercer como asesor en el departamento financiero de cualquier empresa, así como asesor profesional ofreciendo servicios de asesoramiento en esta materia tanto a particulares como empresas, bien sea a título independiente o en despachos de abogados y asesorías.

[Ver en la web](#)

TEMARIO

MÓDULO 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

MÓDULO 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 INVERSIONES

UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA INVERSIÓN EN LA EMPRESA

1. Concepto y clases de inversión
2. 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 DEL 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 4. 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

[Ver en la web](#)



INEAF
BUSINESS SCHOOL

Solicita información sin compromiso

iMatricularme ya!

Teléfonos de contacto

España		+34 900 831 200	Argentina		54-(11)52391339
Bolivia		+591 50154035	Estados Unidos		1-(2)022220068
Chile		56-(2)25652888	Guatemala		+502 22681261
Colombia		+57 601 50885563	Mexico		+52-(55)11689600
Costa Rica		+506 40014497	Panamá		+507 8355891
Ecuador		+593 24016142	Perú		+51 1 17075761
El Salvador		+503 21130481	República Dominicana		+1 8299463963

!Encuétranos aquí!

Edificio Educa Edtech

Camino de la Torrecilla N.º 30 EDIFICIO EDUCA EDTECH,
C.P. 18.200, Maracena (Granada)

 formacion@euroinnova.com

 www.euroinnova.com

Horario atención al cliente

Lunes a viernes: 9:00 a 20:00h Horario España

¡Síguenos para estar al tanto de todas nuestras novedades!



Ver en la web



INEAF
BUSINESS SCHOOL



By
EDUCA EDTECH
Group