



**EDUCA  
BUSINESS  
SCHOOL**



# FORMACIÓN ONLINE

Titulación certificada por  
**EDUCA BUSINESS SCHOOL**



## Maestría Internacional en Gestión de Tesorería Empresarial



LLAMA GRATIS: (+34) 958 050 217



# Educa Business Formación Online



Años de experiencia avalan el trabajo docente desarrollado en Educa, basándose en una metodología completamente a la vanguardia educativa

## SOBRE **EDUCA**

Educa Business School es una Escuela de Negocios Virtual, con reconocimiento oficial, acreditada para impartir formación superior de postgrado, (como formación complementaria y formación para el empleo), a través de cursos universitarios online y cursos / másteres online con título propio.

## NOS COMPROMETEMOS CON LA **CALIDAD**

Educa Business School es miembro de pleno derecho en la Comisión Internacional de Educación a Distancia, (con estatuto consultivo de categoría especial del Consejo Económico y Social de NACIONES UNIDAS), y cuenta con **el Certificado de Calidad de la Asociación Española de Normalización y Certificación (AENOR)** de acuerdo a la normativa ISO 9001, mediante la cual se Certifican en Calidad todas las acciones

Los contenidos didácticos de Educa están elaborados, por tanto, bajo los parámetros de formación actual, teniendo en cuenta un sistema innovador con tutoría personalizada.

Como centro autorizado para la impartición de formación continua para personal trabajador, **los cursos de Educa pueden bonificarse, además de ofrecer un amplio catálogo de cursos homologados y baremables en Oposiciones**, dentro de la Administración Pública. Educa dirige parte de sus ingresos a la sostenibilidad ambiental y ciudadana, lo que la consolida como una Empresa Socialmente Responsable.

Las Titulaciones acreditadas por Educa Business School pueden **certificarse con la Apostilla de La Haya** (CERTIFICACIÓN OFICIAL DE CARÁCTER INTERNACIONAL que le da validez a las Titulaciones Oficiales en más de 160 países de todo el mundo).

Desde Educa, hemos reinventado la formación online, de manera que nuestro alumnado pueda ir superando de forma flexible cada una de las acciones formativas con las que contamos, en todas las áreas del saber, mediante el apoyo incondicional de tutores/as con experiencia en cada materia, y la garantía de aprender los conceptos realmente demandados en el mercado laboral.

## Maestría Internacional en Gestión de Tesorería Empresarial



DURACIÓN:

600 horas



MODALIDAD:

Online



PRECIO:

1.495 €

Incluye materiales didácticos,  
titulación y gastos de envío.

CENTRO DE FORMACIÓN:

Educa Business School



## Titulación

Titulación de Maestría Internacional en Gestión de Tesorería Empresarial con 600 horas expedida por EDUCA BUSINESS SCHOOL como Escuela de Negocios Acreditada para la Impartición de Formación Superior de Postgrado, con Validez Profesional a Nivel Internacional

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte de Educa Business School vía correo postal, la titulación que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/master, la duración del mismo, el nombre y DNI del alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que el alumno superó las pruebas propuestas, las firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de la instituciones que avalan la formación recibida (Euroinnova Formación, Instituto Europeo de Estudios Empresariales y Comisión Internacional para la Formación a Distancia de la UNESCO).





## A quién va dirigido

La Maestría Online N GESTIÓN DE LA TESORERÍA está dirigida a todos aquellos profesionales del entorno de contabilidad o finanzas que quieran especializarse en la gestión de la tesorería, así como a personas que quieran conseguir una TITULACIÓN PROFESIONAL.

## Para qué te prepara

Esta Maestría ONLINE EN GESTIÓN DE LA TESORERÍA le prepara para gestionar y controlar la tesorería y su presupuesto. Adquiera las competencias necesarias para convertirse en un profesional especialista en el cálculo financiero.

## Salidas Laborales

Contabilidad / Gestión del cálculo financiero / Gestión de la tesorería.

## Formas de Pago

- Tarjeta
- Transferencia
- Paypal

Otros: PayU, Sofort, Western Union, SafetyPay

Fracciona tu pago en cómodos plazos sin intereses

+ Envío Gratis.

- Tarjeta

Llama gratis al teléfono  
**(+34) 958 050 217** e  
infórmate de los pagos a  
plazos sin intereses que  
hay disponibles



## Financiación

Facilidades económicas y financiación 100% sin intereses.

En Educa Business ofrecemos a nuestro alumnado facilidades económicas y financieras para la realización de pago de matrículas, todo ello 100% sin intereses.

**10% Beca Alumnos:** Como premio a la fidelidad y confianza ofrecemos una beca a todos aquellos que hayan cursado alguna de nuestras acciones formativas en el pasado.



## Metodología y Tutorización

El modelo educativo por el que apuesta Euroinnova es el **aprendizaje colaborativo** con un método de enseñanza totalmente interactivo, lo que facilita el estudio y una mejor asimilación conceptual, sumando esfuerzos, talentos y competencias.

El alumnado cuenta con un **equipo docente** especializado en todas las áreas.

Proporcionamos varios medios que acercan la comunicación alumno tutor, adaptándonos a las circunstancias de cada usuario.

Ponemos a disposición una **plataforma web** en la que se encuentra todo el contenido de la acción formativa. A través de ella, podrá estudiar y comprender el temario mediante actividades prácticas, autoevaluaciones y una evaluación final, teniendo acceso al contenido las 24 horas del día.

Nuestro nivel de exigencia lo respalda un **acompañamiento personalizado**.



## Redes Sociales

Síguenos en nuestras redes sociales y pasa a formar parte de nuestra gran **comunidad educativa**, donde podrás participar en foros de opinión, acceder a contenido de interés, compartir material didáctico e interactuar con otros/as alumnos/as, ex alumnos/as y profesores/as. Además, te enterarás antes que nadie de todas las promociones y becas mediante nuestras publicaciones, así como también podrás contactar directamente para obtener información o resolver tus dudas.



## Reinventamos la Formación Online



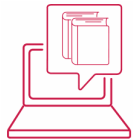
### Más de 150 cursos Universitarios

Contamos con más de 150 cursos avalados por distintas Universidades de reconocido prestigio.



### Campus 100% Online

Impartimos nuestros programas formativos mediante un campus online adaptado a cualquier tipo de dispositivo.



### Amplio Catálogo

Nuestro alumnado tiene a su disposición un amplio catálogo formativo de diversas áreas de conocimiento.



### Claustro Docente

Contamos con un equipo de docentes especializados/as que realizan un seguimiento personalizado durante el itinerario formativo del alumno/a.



### Nuestro Aval AEC y AECA

Nos avala la Asociación Española de Calidad (AEC) estableciendo los máximos criterios de calidad en la formación y formamos parte de la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA), dedicada a la investigación de vanguardia en gestión empresarial.



### Club de Alumnos/as

Servicio Gratuito que permite a nuestro alumnado formar parte de una extensa comunidad virtual que ya disfruta de múltiples ventajas: beca, descuentos y promociones en formación. En este, se puede establecer relación con alumnos/as que cursen la misma área de conocimiento, compartir opiniones, documentos, prácticas y un sinfín de intereses comunitarios.





### Bolsa de Prácticas

Facilitamos la realización de prácticas de empresa, gestionando las ofertas profesionales dirigidas a nuestro alumnado. Ofrecemos la posibilidad de practicar en entidades relacionadas con la formación que se ha estado recibiendo en nuestra escuela.



### Revista Digital

El alumnado puede descargar artículos sobre e-learning, publicaciones sobre formación a distancia, artículos de opinión, noticias sobre convocatorias de oposiciones, concursos públicos de la administración, ferias sobre formación, y otros recursos actualizados de interés.



### Innovación y Calidad

Ofrecemos el contenido más actual y novedoso, respondiendo a la realidad empresarial y al entorno cambiante, con una alta rigurosidad académica combinada con formación práctica.

## Acreditaciones y Reconocimientos



## Temario

# PARTE 1. ANÁLISIS PATRIMONIAL Y ECONÓMICO DE LA EMPRESA

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. RIESGO Y 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 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. 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

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. EL SISTEMA FINANCIERO**

- 1.Introducción al Sistema Financiero
- 2.Fuentes de financiación

### **UNIDAD DIDÁCTICA 7. 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 8. 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 9. RIESGO EN EL ANÁLISIS DE INVERSIONES**

- 1.Métodos simples del tratamiento del riesgo
- 2.Análisis de Análisis de la sensibilidad y de los distintos escenarios
- 3.Decisiones secuenciales: arboles de decisión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 10. TIPOLOGÍA DE INVERSIONES**

- 1.Inversión en activos fijos
- 2.Inversión en capital circulante (NOF)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 11. COSTE DE CAPITAL**

- 1.Coste de la deuda
- 2.Coste medio ponderado de capital (WACC)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 12. ANÁLISIS DE SITUACIONES ESPECIALES**

- 1.Alquilar o comprar
- 2.Proyecto de ampliación
- 3.Proyecto de outsourcing

## **PARTE 2. GESTIÓN DE LA TESORERÍA**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN DE LA TESORERÍA**

- 1.Conceptos básicos
- 2.Tipos y medios de pago
- 3.Tipos de financiación: interna y externa

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. CONFECCIÓN Y EMPLEO DE DOCUMENTOS DE COBRO Y PAGO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA**

- 1.Documentos de cobro y pago en forma convencional o telemática
- 2.Recibos domiciliados
- 3.Preparación de transferencias online para su posterior firma
- 4.Confección de cheques
- 5.Confección de pagarés
- 6.Operaciones de factoring
- 7.Confirming de clientes
- 8.Gestión de efectos

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. OPERACIONES DE CÁLCULO FINANCIERO Y COMERCIAL**

- 1.Utilización del interés simple en operaciones básicas de tesorería
- 2.Utilización del interés compuesto en operaciones básicas de tesorería
- 3.Descuento simple
- 4.Cuentas corrientes
- 5.Cuentas de crédito
- 6.Cálculo de comisiones bancarias

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. OPERACIONES PARA EL CONTROL Y GESTIÓN DE LA TESORERÍA**

- 1.Tipos de libros y registros en la empresa
- 2.Gestión eficiente del libro registro de caja y bancos
- 3.Aplicaciones contables relacionadas con la tesorería

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. LOS PRESUPUESTOS DE LA TESORERÍA**

- 1.Utilidad del presupuesto de tesorería
- 2.Procedimiento de elaboración del presupuesto
- 3.Interpretación de los presupuestos

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. LOS LIBROS REGISTRO DE TESORERÍA.**

- 1.El Libro de Caja
- 2.El Arqueo de Caja.
- 3.La Conciliación Bancaria.
- 4.Efectos Descontados y Efectos en Gestión de Cobro.

### **UNIDAD DIDÁCTICA 7. EJEMPLOS PRÁCTICOS DE TESORERÍA Y CONTROL**

- 1.Gestión de caja
- 2.Cálculo de porcentajes verticales y horizontales

### **UNIDAD DIDÁCTICA 8. LA GESTIÓN DE FACTURAS COMO INSTRUMENTO DE FINANCIACIÓN**

- 1.Utilidad de la gestión de facturas como instrumento de financiación
- 2.Operaciones de factoring
- 3.Operaciones de confirming
- 4.Aplicaciones contables del confirming y factoring

### **UNIDAD DIDÁCTICA 9. EJEMPLOS PRÁCTICOS DE PROCEDIMIENTOS DE FINANCIACIÓN**

- 1.Presupuesto de tesorería y préstamos
- 2.Factoring

3.Confirming

### **UNIDAD DIDÁCTICA 10. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE CÁLCULO FINANCIERO**

- 1.Aplicaciones informáticas
- 2.Manejo básico de Excel
- 3.Herramientas de Excel relacionadas con la inversión
- 4.Análisis de Balances. Caso práctico

## **PARTE 3. ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO Y PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL SISTEMA FINANCIERO.**

- 1.Introducción y Conceptos Básicos.
  - 1.- Unidades ahorradoras y Unidades inversoras.
  - 2.- Activos Financieros.
  - 3.- Mercados Financieros.
  - 4.- Los Intermediarios Financieros.
- 2.Elementos del Sistema Financiero.
  - 1.- Instituciones.
  - 2.- Medios.
  - 3.- Mercados.
- 3.Estructura del Sistema Financiero.
  - 1.- El Sistema Europeo de Bancos Centrales.
  - 2.- El Banco Central Europeo.
  - 3.- El Banco de España.
  - 4.- Los Intermediarios Financieros.
  - 5.- La Comisión Nacional del Mercado de Valores.
  - 6.- El Fondo de Garantía de Depósitos.
  - 7.- Las Cooperativas de Crédito.
  - 8.- El Crédito Oficial.
- 4.La Financiación Pública.
  - 1.- El Instituto de Crédito Oficial.
  - 2.- Fines y Funciones.
  - 3.- Recursos.
  - 4.- Fondo de Provisión.

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. TIPO DE INTERÉS.**

- 1.Concepto.
  - 1.- Interés Nominal.
  - 2.- Interés Efectivo.
  - 3.- Tasa Anual Equivalente (TAE).

4.- Formas de cálculo.

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS.**

1.Préstamos.

- 1.- Concepto y Clases.
- 2.- Sistemas de Amortización.
- 3.- Formas de Cálculo.

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. EQUIVALENCIA DE CAPITALES.**

1.Equivalencia de Capitales en Capitalización Simple.

- 1.- Sustitución de un conjunto de Capitales por un único Capital.
- 2.- Vencimiento Común.
- 3.- Vencimiento Medio.

2.Equivalencia de Capitales en Capitalización Compuesta.

- 1.- Sustitución de un conjunto de Capitales por un único Capital.
- 2.- Vencimiento Común.
- 3.- Vencimiento Medio.

3.Tantos Medios.

- 1.- Tanto Medio en Capitalización Simple.
- 2.- Tanto Medio en Capitalización Compuesta.

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. RENTAS FINANCIERAS.**

1.Rentas Financieras.

- 1.- Concepto y Elementos.
- 2.- Clasificación de las Rentas Financieras.

2.Rentas Pospagables.

- 1.- Valor Actual de una Renta Pospagable.
- 2.- Valor Final de una Renta Pospagable.

3.Rentas Prepagables.

- 1.- Valor Actual de una Renta Prepagable.
- 2.- Valor Final de una Renta Prepagable.

4.Rentas Temporales, Perpetuas y Diferidas.

- 1.- Concepto.
- 2.- Diferencias.
- 3.- Rentas Diferidas Pospagables Temporales.
- 4.- Rentas Diferidas Prepagables Temporales.
- 5.- Rentas Diferidas Perpetuas.

5.Rentas Anticipadas

- 1.- Concepto.
- 2.- Anticipadas Pospagables Temporales.
- 3.- Anticipadas Prepagables Temporales.
- 4.- Anticipadas Perpetuas.

# PARTE 4. ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS DE FINANCIACIÓN

## UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUENTES DE FINANCIACIÓN.

1. Financiación Propia / Financiación Ajena.
  - 1.- Ampliación de Capital.
  - 2.- Constitución de Reservas.
  - 3.- Aportaciones de Socios / Partícipes.
  - 4.- Entidades de Crédito.
  - 5.- Proveedores.
  - 6.- Organismos Públicos.
2. Las Operaciones de Crédito.
  - 1.- Concepto.
  - 2.- Características.
  - 3.- Liquidación de una Cuenta Corriente de Crédito.
3. Las Operaciones de Préstamo.
  - 1.- Concepto.
  - 2.- Elementos.
  - 3.- Sistemas de Amortización.
4. El Descuento Comercial.
  - 1.- Concepto.
  - 2.- Negociación.
  - 3.- Liquidación.
5. El Leasing.
  - 1.- El Leasing Financiero.
  - 2.- Amortización del Leasing.
  - 3.- Valor Residual.
6. El Renting.
  - 1.- Concepto.
  - 2.- Diferencias y similitudes con el Leasing.
  - 3.- Amortización del Renting.
7. El Factoring.
  - 1.- El Factoring de Gestión de Cobro.
  - 2.- El Factoring con Recurso.
  - 3.- El Factoring sin Recurso.

# PARTE 5. ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

# DE INVERSIÓN

## UNIDAD DIDÁCTICA 1. LOS ACTIVOS FINANCIEROS COMO FORMAS DE INVERSIÓN.

1. Renta Fija y Renta Variable.
  - 1.- Depósitos a plazo.
  - 2.- Títulos de Renta Fija.
  - 3.- Rentabilidad de los Títulos de Renta Fija.
  - 4.- Concepto de Títulos de Renta Variable.
  - 5.- Los Mercados de Títulos de Renta Variable.
  - 6.- Acciones. Valor de Acciones. Dividendos. Derechos de Suscripción.
  - 7.- Rentabilidad de los Títulos de Renta Variable.
2. Deuda Pública y Deuda Privada.
  - 1.- Valores o Fondos Públicos.
  - 2.- Características de los Valores de Deuda Pública.
  - 3.- Clasificación de la Deuda Pública.
  - 4.- Letras del Tesoro.
  - 5.- Pagarés del Tesoro.
  - 6.- Obligaciones y Bonos Públicos.
  - 7.- Obligaciones y Bonos Privados.
  - 8.- Warrants.
3. Fondos de Inversión.
  - 1.- Características.
  - 2.- Finalidad de los Fondos de Inversión.
  - 3.- Valor de Liquidación.
  - 4.- La Sociedad Gestora.
  - 5.- La Entidad Depositaria.
  - 6.- Instituciones de Inversión Colectiva de carácter financiero.
  - 7.- Instituciones de Inversión Colectiva de carácter no financiero.
4. Productos de Futuros.
  - 1.- Concepto.
  - 2.- Los FRA (Forward Rate Agreement - Acuerdos de Tipos Futuros).
  - 3.- Los SWAPS (Permutas Financieras).
  - 4.- Opciones.
5. Fiscalidad de los Activos Financieros para las empresas.
  - 1.- Renta Fija y Renta Variable.
  - 2.- Deuda Pública y Deuda Privada.
  - 3.- Fondos de Inversión.
  - 4.- Productos de Futuros.
6. Análisis de Inversiones.



- 1.- VAN.
- 2.- TIR.
- 3.- Pay Back.

## PARTE 6. AUDITORÍA DE LAS ÁREAS DE LA EMPRESA

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. AUDITORÍA DEL ACTIVO

1. Inmovilizado Material
2. Inmovilizado Intangible
3. Activos Financieros
4. Existencias, Clientes, Cuentas a Cobrar y Ventas

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. AUDITORÍA DEL PATRIMONIO NETO

1. Fondos Propios
2. Ajustes con Cambios de Valor

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. AUDITORÍA DEL PASIVO

1. Proveedores, Cuentas a Pagar y Compras
2. Pasivos Financieros
3. Provisiones y Contingencias

### UNIDAD DIDÁCTICA 4. AUDITORÍA FISCAL

1. Auditoría Fiscal

### UNIDAD DIDÁCTICA 5. AUDITORÍA DE LA MEMORIA, EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Y EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

1. La memoria
2. El estado de flujos de efectivo
3. El estado de cambios en el Patrimonio Neto

### UNIDAD DIDÁCTICA 6. LAS APLICACIONES INFORMÁTICAS EN EL PROCESO DE AUDITORIA

1. Modelos de Documentos de Auditoría
2. Presentación del Informe de Auditoría