

Máster en Bolsa, Inversión y Productos Financieros



# ÍNDICE

**1** | Somos Educa  
Business School

**2** | Rankings

**3** | Alianzas y  
acreditaciones

**4** | By EDUCA  
EDTECH  
Group

**5** | Metodología  
LXP

**6** | Razones por las  
que elegir Educa  
Business School

**7** | Programa  
Formativo

**8** | Temario

**9** | Contacto

## SOMOS EDUCA BUSINESS SCHOOL

---

**EDUCA Business School** es una institución de formación online especializada en negocios. Como miembro de la Comisión Internacional de Educación a Distancia y con el prestigioso Certificado de Calidad AENOR (normativa ISO 9001) nuestra institución se distingue por su compromiso con la excelencia educativa.

Nuestra **oferta formativa**, además de **satisfacer las demandas del mercado laboral** actual, puede bonificarse como formación continua para el personal trabajador, así como ser homologados en Oposiciones dentro de la Administración Pública. Las titulaciones de EDUCA Business School se pueden certificar con la Apostilla de La Haya dotándolos de validez internacional en más de 160 países.

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

## RANKINGS DE EDUCA BUSINESS SCHOOL

---

**Educa Business School** se engloba en el conjunto de EDUCA EDTECH Group, que ha sido reconocido por su trabajo en el campo de la formación online.

Todas las entidades bajo el sello EDUCA EDTECH 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. Gracias a ello ha conseguido el reconocimiento de diferentes rankings a nivel nacional e internacional.



## ALIANZAS Y ACREDITACIONES

---



FONDO  
SOCIAL  
EUROPEO



## BY EDUCA EDTECH

---

Educa Business School 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

---



# 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.

## RAZONES POR LAS QUE ELEGIR EDUCA BUSINESS SCHOOL

---

### 1. FORMACIÓN ONLINE ESPECIALIZADA

Nuestros alumnos acceden a un modelo pedagógico innovador **de más de 20 años de experiencia educativa con Calidad Europea.**



### 2. METODOLOGÍA DE EDUCACIÓN FLEXIBLE

Con nuestra metodología estudiarán **100% online** y nuestros alumnos/as tendrán acceso los 365 días del año a la plataforma educativa.



### 3. CAMPUS VIRTUAL DE ÚLTIMA TECNOLOGÍA



Contamos con una **plataforma avanzada** con material adaptado a la realidad empresarial, que fomenta la participación, interacción y comunicación con alumnos de distintos países.

## 4. DOCENTES DE PRIMER NIVEL

Nuestros docentes están acreditados y formados en **Universidades de alto prestigio en Europa**, todos en activo y con una amplia experiencia profesional.



## 5. TUTORÍA PERMANENTE



Contamos con un **Centro de Atención al Estudiante CAE**, que brinda atención personalizada y acompañamiento durante todo el proceso formativo.

## 6. DOBLE MATRICULACIÓN

Algunas de nuestras acciones formativas cuentan con la llamada **Doble matriculación**, que te permite obtener dos formaciones, ya sean de masters o curso, al precio de una.



## Máster en Bolsa, Inversión y Productos Financieros



**DURACIÓN**  
1500 horas



**MODALIDAD  
ONLINE**



**ACOMPAÑAMIENTO  
PERSONALIZADO**

## Titulación

Doble Titulación: - Titulación de Master en Bolsa, Inversión y Productos Financieros con 1500 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



### EDUCA BUSINESS SCHOOL

como centro acreditado para la impartición de acciones formativas  
expide el presente título propio

#### NOMBRE DEL ALUMNO/A

con número de documento XXXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

#### Nombre del curso

con una duración de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación de Educa Business School.

Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX/XXXX/XXXX-XXXXXX.

Con una calificación XXXXXXXXXXXXXXXX.

Y para que conste expido la presente titulación en Granada, a (día) de (mes) del (año).

Firma del Alumno/a  
NOMBRE ALUMNO/A

La Dirección Académica  
NOMBRE DE AREA MANAGER



Con Extranjería, Categoría Profesional del Consejo Presidencial Social de la UNEDCO (Bom. Resolución 6046)

## Descripción

---

En una economía en la que los mercados financieros están inmersos en un proceso de continuo cambio es muy importante conocer cómo funcionan los diferentes instrumentos para una correcta inversión. Si tiene interés en adentrarse en este entorno, con este Master en Bolsa, Inversión y Productos Financieros podrá hacerlo debido a sus contenidos específicos sobre análisis e inversión en bolsa y las técnicas de la figura del controller financiero.

## Objetivos

---

- Analizar las características de los productos y servicios de inversión, realizando una adecuada elección.
- Conocer los fundamentos del análisis técnico.
- Encontrar oportunidades de inversión.
- Conocer distintos productos de inversión y sus características.
- Aprender técnicas de inversión.
- Aplicar las técnicas adecuadas al asesoramiento y contratación de productos y servicios financieros a través de los diferentes canales de comercialización.
- Determinar el marco normativo donde surge la figura jurídica del compliance o controller jurídico.
- Especificar las modificaciones introducidas en el Código Penal.

## Para qué te prepara

---

El Master en Bolsa, Inversión y Productos Financieros está dirigido a aquellas personas interesadas en adquirir conocimientos relacionados con la gestión comercial de productos y servicios financieros y los canales complementarios, así como conocer las técnicas de análisis e inversión en bolsa.

## A quién va dirigido

---

Este Master en Bolsa, Inversión y Productos Financieros le prepara para tener una visión completa del entorno de las finanzas en relación con el mercado de valores, la bolsa y las técnicas de gestión comercial de productos y servicios financieros, consiguiendo desenvolverse de manera experta en el sector.

## Salidas laborales

---

Sector empresarial / Bolsa / Controller financiero / Mercados financieros.

## TEMARIO

---

### PARTE 1. ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS DE INVERSIÓN

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

1. Renta Fija y Renta Variable.
2. Deuda Pública y Deuda Privada.
3. Fondos de Inversión.
4. Productos de Futuros.
5. Fiscalidad de los Activos Financieros para las empresas.
6. Análisis de Inversiones.

### PARTE 2. GESTIÓN COMERCIAL DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y LOS CANALES COMPLEMENTARIOS

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. 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 2. 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 3. 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.

### PARTE 3. ANÁLISIS E INVERSIÓN EN BOLSA

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL

1. El Sistema Financiero
  1. - Características

2. - Estructura
2. Evolución del Sistema Financiero
3. Mercados financieros
  1. - Funciones
  2. - Clasificación
  3. - Principales mercados financieros españoles
4. Los intermediarios financieros
  1. - Descripción
  2. - Funciones
  3. - Clasificación: bancarios y no bancarios
5. Activos financieros
  1. - Descripción
  2. - Funciones
  3. - Clasificación
6. Mercado de productos derivados
  1. - Descripción
  2. - Características
  3. - Tipos de mercados de productos derivados: futuros, opciones, swap

## UNIDAD DIDÁCTICA 2. INTRODUCCIÓN A LA BOLSA DE VALORES

1. La bolsa de valores
  1. - Organización de las bolsas españolas
  2. - Sistemas de contratación
  3. - Los índices bursátiles
  4. - Los intermediarios bursátiles
2. Clases de operaciones en bolsa: contado y crédito
  1. - Operaciones al contado
  2. - Operaciones a crédito
3. Tipo de órdenes en bolsa
4. El Sistema Europeo de Bancos centrales
  1. - Estructura
  2. - Funciones
5. 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
6. Comisión Nacional del Mercado de Valores
  1. - Funciones

## UNIDAD DIDÁCTICA 3. LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

1. Las entidades bancarias
  1. - Características
  2. - Elementos
  3. - Clasificación
2. Organización de las entidades bancarias

1. - Oficinas centrales: funciones, departamentos y relaciones con sucursales
2. - Sucursales: tipos, funciones y departamentos
3. Los bancos
  1. - Características
  2. - Creación y expansión
  3. - Organismos bancarios: Asociación Española de Banca Privada y Fondo de Garantía de Depósitos
4. Las Cajas de Ahorros
  1. - Características
  2. - La Confederación Española de Cajas de Ahorros
5. Las cooperativas de crédito
  1. - Objetivo
  2. - Tipos

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. PRODUCTOS FINANCIEROS

1. Definición de producto financiero
2. Productos Financieros de Inversión
  1. - Renta Variable
  2. - Renta Fija
  3. - Derivados
  4. - Fondos de Inversión
  5. - Estructurados
  6. - Planes de Pensiones
3. Productos Financieros de Financiación
  1. - Préstamos
  2. - Tarjeta de Crédito
  3. - Descuento Comercial
  4. - Leasing
  5. - Factoring
  6. - Confirming

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. PRINCIPALES MERCADOS BURSÁTILES

1. El mercado financiero
2. Clasificación de los mercados financieros
  1. - Según el tipo de activo o producto financiero que se intercambie
  2. - Según su estructura
  3. - Según la fase de negociación de los activos
  4. - Otros mercados
3. Índices del mercado
  1. - Índices más importantes actualmente

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. EL INVERSOR

1. La inversión
  1. - La protección del inversor
  2. - Principios legales del intermediario bursátil
  3. - Servicio de reclamaciones: Atención al inversor

4. - Otros mecanismos de protección
2. Empresas de asesoramiento financiero
  1. - Asesoramiento en materia de inversión
  2. - Actuación del as EFAI
3. Consejos para el inversor
4. Empresas de servicios de inversión
  1. - Tipos de empresas de servicios de inversión

#### UNIDAD DIDÁCTICA 7. TIPOS DE INVERSIONES

1. Inversión en activos fijos
2. Necesidades Operativas de Fondos (NOF)
  1. - Activo circulante
  2. - Pasivo circulante

#### UNIDAD DIDÁCTICA 8. COSTE DEL CAPITAL

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

#### UNIDAD DIDÁCTICA 9. ANÁLISIS VALORES EN BOLSA (I). ANÁLISIS TÉCNICO

1. El análisis técnico
  1. - Estudio del análisis técnico
2. Las tendencias
  1. - Líneas de tendencia
  2. - Formaciones del cambio de tendencia
  3. - Formaciones de continuación de tendencia
3. Tipos de gráficos
4. Teoría de Dow
  1. - Mercado alcista
  2. - Mercado bajista
  3. - Principios de la teoría de Dow

#### UNIDAD DIDÁCTICA 10. ANÁLISIS DE LA ECONOMÍA DE LA EMPRESA

1. Análisis fundamental
  1. - Métodos analíticos del análisis fundamental
2. Rentabilidad económica
3. Rentabilidad financiera
4. Apalancamiento financiero
5. Ratios de liquidez y solvencia
  1. - Ratios de capital corriente
  2. - Significado del ratio de capital corriente
  3. - Ratio de giro del activo corriente
  4. - Índice de solvencia a largo plazo
  5. - Índice de solvencia inmediata: "acid test"
6. Análisis del endeudamiento de la empresa
  1. - Índice de endeudamiento a largo plazo

2. - Índice de endeudamiento a corto plazo
3. - Índice total de endeudamiento
4. - Índice de endeudamiento e índice de autonomía empresarial

#### UNIDAD DIDÁCTICA 11. 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 12. ANÁLISIS DE SITUACIONES ESPECIALES

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

#### UNIDAD DIDÁCTICA 13. RIESGO Y ANÁLISIS DEL RIESGO FINANCIERO

1. Concepto de riesgo y consideraciones previas
  1. - Perfil del inversor
2. Tipos de riesgo
  1. - Riesgo de mercado
  2. - Riesgo de crédito
  3. - Riesgo de liquidez
  4. - Riesgo operacional
  5. - Riesgo país
3. Las Condiciones del equilibrio financiero
4. El Capital corriente o fondo de rotación
5. Evaluación de las necesidades de capital corriente
6. Cálculo del capital corriente mínimo o ideal

#### UNIDAD DIDÁCTICA 14. 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

#### PARTE 4. COMPLIANCE OFFICER (CONTROLLER JURÍDICO)

#### MÓDULO 1. DOMINIO 1. MARCO LEGAL E INTERNACIONAL Y ANTECEDENTES DEL COMPLIANCE

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. MARCO LEGAL NACIONAL E INTERNACIONAL Y ANTECEDENTES DEL COMPLIANCE

1. FCPA
2. Committee of Sponsoring Organizations of the treadway Commission (COSO), COSO III
3. Sentencing reform Act
4. Ley Sarbanes-Oxley
5. OCDE. Convenio Anticohecho

6. Convenio de las Naciones Unidas contra la corrupción y el sector privado
7. Normativa de Italia. Decreto Legislativo nº231, de 8 de junio de 2001
8. Normativa de Reino Unido. UKBA
9. Normativa de Francia. Ley Sapin II

#### UNIDAD DIDÁCTICA 2. COMPLIANCE EN LA EMPRESA

1. Gobierno Corporativo
2. El Compliance en la empresa
3. Relación del Compliance con otras áreas de la empresa

#### UNIDAD DIDÁCTICA 3. APROXIMACIÓN AL COMPLIANCE PROGRAM

1. Beneficios para mi empresa del Compliance Program
2. Ámbito de actuación
3. Materias incluidas en un programa de cumplimiento
4. Normativa del Sector Farmacéutico

#### MÓDULO 2. DOMINIO 2. SISTEMAS DE GESTIÓN DEL RIESGO

##### UNIDAD DIDÁCTICA 1. EVALUACIÓN DE RIESGOS

1. Concepto general de riesgo empresarial
2. Tipos de riesgos en la empresa
3. Identificación de los riesgos en la empresa
4. Estudio de los riesgos
5. Impacto y probabilidad de los riesgos en la empresa
6. Evaluación de los riesgos

##### UNIDAD DIDÁCTICA 2. CONTROLES DE RIESGOS

1. Políticas y procedimientos
2. Controles de Procesos
3. Controles de Organización
4. Código Ético
5. Cultura de Cumplimiento

##### UNIDAD DIDÁCTICA 3. CONTROLES INTERNOS EN LA EMPRESA

1. Concepto de Controles Internos
2. Realización de Controles e Implantación
3. Plan de Monitorización
4. Medidas de Control de acceso físicas y de acceso lógico
5. Otras medidas de control

##### UNIDAD DIDÁCTICA 4. SISTEMAS DE GESTIÓN DEL RIESGO (ISO 31000:2018)

1. Descripción General de la Norma ISO 31000 Risk Management
2. Términos y definiciones de la norma ISO 31000
3. Principios de la norma ISO 31000

4. Marco de referencia de la norma ISO 31000
5. Procesos de la norma ISO 31000

### MÓDULO 3. DOMINIO 3. SISTEMAS DE GESTIÓN ANTISOBORNO

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. SISTEMAS DE GESTIÓN ANTISOBORNO (ISO 37001:2016)

1. Descripción general de la norma ISO 37001
2. Términos y definiciones de la norma ISO 37001
3. Contexto de la organización según la norma ISO 37001
4. Liderazgo en la norma ISO 37001
5. Planificación en la norma ISO 37001
6. Apoyo según la norma ISO 37001
7. Operación en base a la norma ISO 37001
8. Evaluación del desempeño según la norma ISO 37001
9. Mejora según la norma ISO 37001

### MÓDULO 4. DOMINIO 4. PROFUNDO CONOCIMIENTO EN MATERIA LEGAL NACIONAL E INTERNACIONAL DE LA RESPONSABILIDAD PENAL (O ASIMILADA) DE LA PERSONA JURÍDICA, CRITERIOS DE APLICACIÓN, ATENUACIÓN Y EXONERACIÓN

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. NORMATIVA INTERNACIONAL DE LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

1. Contexto histórico internacional
2. Modelos de responsabilidad de la persona jurídica
3. Derecho comparado en materia de responsabilidad penal de las personas jurídicas
4. Compatibilidad de sanciones penales y administrativas. Principio non bis in ídem

#### UNIDAD DIDÁCTICA 2. SISTEMA ESPAÑOL DE RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

1. Concepto de persona jurídica
2. Antecedentes e incorporación de la Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas en el Código Penal Español
3. Criterios de aplicación, atenuación y exoneración de responsabilidad penal de las personas jurídicas
4. Penas aplicables a las personas jurídicas
5. Delitos imputables a las personas jurídicas
6. Determinación de la pena

### MÓDULO 5. DOMINIO 5. SISTEMAS DE GESTIÓN DE COMPLIANCE

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. INVESTIGACIONES Y DENUNCIAS DENTRO DE LA EMPRESA

1. Necesidad de implantar un canal de denuncias en la empresa
2. Denuncias internas: Implantación
3. Gestión de canal de denuncias internas
4. Recepción y gestión de denuncias
5. ¿Qué trato se le da a una denuncia?

6. Investigación de una denuncia

UNIDAD DIDÁCTICA 2. SISTEMAS DE GESTIÓN DE COMPLIANCE (ISO 37301)

1. Aproximación a la Norma ISO 37301
2. Aspectos fundamentales de la Norma ISO 37301
3. Contexto de la organización
4. Liderazgo
5. Planificación
6. Apoyo
7. Operaciones
8. Evaluación del desempeño
9. Mejora continua

MÓDULO 6. DOMINIO 6. AUDITORÍA Y TÉCNICAS DE AUDITORÍA ISO PARA SISTEMAS DE GESTIÓN DEL COMPLIANCE

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ASPECTOS CONCEPTUALES DE LA ISO 19011

1. Introducción y contenido de la norma ISO 19011
2. Quién y en qué auditorías se debe usar la ISO 19011
3. Términos y definiciones aplicadas a la auditoría de sistemas de gestión
4. Principios de la auditoría de sistemas de gestión

UNIDAD DIDÁCTICA 2. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DEL PROGRAMA DE AUDITORÍA SEGÚN LA ISO 19011

1. Introducción a la creación del programa de auditoría
2. Establecimiento e implementación del programa de auditoría
3. Objetivos y alcance del programa y de auditoría
4. Establecimiento del programa: Funciones, responsabilidades y competencias del responsable del programa
5. Evaluación de los riesgos del programa de auditoría
6. Procedimientos y métodos
7. Gestión de recursos
8. Monitoreo, seguimiento y mejora del programa de auditoría
9. Establecimiento y mantenimiento de registros y administración de resultados

UNIDAD DIDÁCTICA 3. REALIZACIÓN DE UNA AUDITORÍA CONFORME LA ISO 19011

1. Generalidades en la realización de la auditoría
2. Inicio de la auditoría
3. Actividades preliminares de la auditoría
4. Actividades para llevar a cabo la auditoría
5. Preparación y entrega del informe final
6. Finalización y seguimiento de la auditoría
7. Calidad en el proceso de auditoría

UNIDAD DIDÁCTICA 4. COMPETENCIA Y EVALUACIÓN DE AUDITORES

1. El auditor de los sistemas de gestión
2. Cualificación de la competencia del auditor
3. Independencia del auditor
4. Funciones y responsabilidades de los auditores

## MÓDULO 7. DOMINIO 7. FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL COMPLIANCE OFFICER

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA FIGURA DEL COMPLIANCE OFFICER

1. Introducción a la figura del Compliance Officer o responsable del cumplimiento
2. Formación y experiencia profesional del Compliance Officer
3. Titularidad y delegación de deberes
4. La responsabilidad penal del Compliance Officer
5. La responsabilidad civil del Compliance Officer

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. FUNCIONES DEL COMPLIANCE OFFICER

1. Aproximación a las funciones del Compliance Officer
2. Asesoramiento y Formación
3. Servicio comunicativo y sensibilización
4. Resolución práctica de incidencias e incumplimientos

## MÓDULO 8. DOMINIO 8. OTROS CONOCIMIENTOS DEL COMPLIANCE OFFICER

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA LIBRE COMPETENCIA Y COMPLIANCE

1. Introducción al Derecho de la Competencia
2. Prácticas restrictivas de la competencia
3. El Régimen de Control de Concentraciones
4. Ayudas de Estado (State Aid)
5. Prevención del abuso de mercado
6. Concepto y abuso de mercado
7. Comunicación de operaciones sospechosas
8. Posibles consecuencias derivadas de infracciones de la normativa sobre competencia
9. ¿Por qué y cómo establecer un Competition Compliance Programme?

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. BLANQUEO DE CAPITAL Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

1. Prevención del Blanqueo de Capitales y financiación del terrorismo: Conceptos básicos
2. Normativa y organismos en materia de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo
3. Medidas y procedimientos de diligencia debida
4. Sujetos obligados
5. Obligaciones de información

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES EN LA ORGANIZACIÓN

1. Protección de datos personales: Conceptos básicos
2. Principios generales de la protección de datos
3. Normativa de referencia en materia de protección de datos

## PARTE 5. ANÁLISIS FINANCIERO Y GESTIÓN DEL PATRIMONIO

### 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. Emisión de tarjetas

12. Gestión de cobro de efectos
13. Cajas de alquiler
14. Servicio de depósito y administración de títulos
15. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas
16. Comisiones bancarias

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. 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 7. ANÁLISIS PATRIMONIAL DE LAS CUENTAS ANUALES

1. Cuentas anuales
2. Balance de Situación
3. Cuenta de resultados
4. Fondo de maniobra

#### UNIDAD DIDÁCTICA 8. 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 9. 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 10. 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

