

**Máster en Finanzas Corporativas, Sector Bancario y Gestión de Seguros**



# 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 Finanzas Corporativas, Sector Bancario y Gestión de Seguros



**DURACIÓN**  
1500 horas



**MODALIDAD  
ONLINE**



**ACOMPAÑAMIENTO  
PERSONALIZADO**

## Titulación

Titulación de Máster en Finanzas Corporativas, Sector Bancario y Gestión de Seguros 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 de la UNEDCO (Barr. Piedad 1044)

## Descripción

---

El Máster en Finanzas Corporativas, Sector Bancario y Gestión de Seguros te ofrece una oportunidad única para adentrarte en un sector en pleno auge, donde la demanda de profesionales cualificados sigue en aumento. Con un enfoque integral, el máster abarca desde el derecho bancario y la gestión de riesgos financieros hasta la dirección económico-financiera y las operaciones bancarias. Aprenderás a analizar el sistema financiero, gestionar carteras de inversión y comprender las operaciones de caja, todo desde la comodidad de un entorno de aprendizaje online. Además, te dotarás de las herramientas para la gestión y cobertura del riesgo, esenciales en un entorno económico incierto. La formación en empresas de seguros te permitirá entender las dinámicas del sector, desde los contratos hasta la protección de los consumidores. Este máster es ideal si buscas una carrera en un ámbito crucial para la estabilidad económica global, ampliando tus horizontes laborales y potenciando tus habilidades en finanzas y seguros.

## Objetivos

---

'- Comprender las fuentes del derecho en la contratación bancaria. - Analizar los sujetos involucrados en la actividad bancaria. - Evaluar contratos y garantías bancarias para mitigar riesgos. - Desarrollar estrategias en dirección financiera y políticas de dividendos. - Aplicar técnicas de capitalización y descuento en inversiones. - Implementar herramientas de cobertura de riesgo en tesorería. - Analizar estados financieros y flujos de efectivo para decisiones financieras.

## Para qué te prepara

---

El Máster en Finanzas Corporativas, Sector Bancario y Gestión de Seguros está dirigido a profesionales y titulados del ámbito financiero y bancario que buscan profundizar en áreas como el derecho bancario, la dirección financiera y la gestión de riesgos. Ideal para quienes deseen especializarse en operaciones de caja, cálculo financiero y fundamentos en empresas de seguros.

## A quién va dirigido

---

Este máster te prepara para enfrentarte a los desafíos del sector financiero combinando finanzas corporativas, banca y seguros. Desarrollarás habilidades para gestionar riesgos financieros, entender y aplicar contratos bancarios, y dominar operaciones financieras avanzadas. Aprenderás a analizar el sistema financiero, gestionar carteras de inversión y tomar decisiones financieras tanto a corto como a largo plazo. Además, adquirirás competencias en prevención del blanqueo de capitales y protección de consumidores.

## Salidas laborales

---

' - Analista financiero en entidades bancarias - Consultor de riesgos financieros - Gestor de carteras de inversión - Director financiero en empresas - Asesor en fusiones y adquisiciones - Especialista en seguros y gestión de riesgos - Ejecutivo en dirección de tesorería - Experto en prevención de blanqueo de capitales - Analista de sistemas financieros y patrimoniales

## TEMARIO

---

### MÓDULO 1. 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

## MÓDULO 2. DIRECCIÓN - ECONÓMICO FINANCIERA

### UNIDAD FORMATIVA 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

#### UNIDAD FORMATIVA 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 RIESGOS FINANCIEROS

##### UNIDAD DIDÁCTICA 1. RIESGO Y ANÁLISIS DEL RIESGO FINANCIERO

1. Concepto 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. ANÁLISIS DE 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
5. Ejercicio Resuelto Estados Económico - Financieros. EFE

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. EL SISTEMA FINANCIERO

1. Introducción al Sistema Financiero
2. Fuentes de financiación
3. Activos financieros

#### MÓDULO 4. OPERACIONES BANCARIAS DE CAJA

##### UNIDAD DIDÁCTICA 1. INTRODUCCIÓN A LAS OPERACIONES DE CAJA

1. El sistema financiero: contextualización
2. Operaciones del puesto de caja
3. Otros productos financieros
4. Ejercicio interactivo: Productos financieros

##### UNIDAD DIDÁCTICA 2. OPERACIONES FINANCIERAS: REGÍMENES DE CAPITALIZACIÓN SIMPLE Y COMPUESTA

1. Concepto de operación financiera: capitalización simple y compuesta
  1. - Capitalización simple y compuesta
2. Análisis de la Capitalización simple
  1. - Capitalización simple
  2. - Métodos abreviados de cálculo de interés simple: divisor y multiplicador fijo
3. Análisis de la capitalización compuesta
4. Análisis y aplicación de la equivalencia financiera a interés simple y compuesto: Equivalencia de capitales, vencimiento medio y común
  1. - Capitales equivalentes
  2. - Vencimiento común
  3. - Vencimiento medio
5. El tanto nominal y tanto efectivo (TAE): relaciones entre tantos nominales y efectivos
  1. - Relaciones entre tantos nominales y tantos efectivos
6. Ejercicio Resuelto. Cálculo del TAE
7. Ejercicio interactivo: Capitalización compuesta

##### UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIÓN DEL INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTO

1. Aplicación de la capitalización simple: descuento comercial y racional
  1. - Descuento comercial

2. - Descuento racional o matemático
3. - Factoring y confirming
2. Análisis y aplicación del interés simple a las cuentas corrientes y cuentas de crédito
  1. - Cuentas corrientes con interés recíproco
  2. - Cuentas corrientes con interés no recíproco
  3. - Métodos de liquidación de cuentas corrientes
3. Aplicación del interés compuesto: préstamos
  1. - Clasificación de los préstamos
  2. - Elementos de un préstamo
  3. - Préstamo de anualidades constantes: Préstamo Francés
4. Ejercicio Resuelto. Cálculo de anualidades y desarrollo de la tabla de amortización de un préstamo
5. Ejercicio Interactivo. Préstamo Francés
6. Ejercicio Interactivo. Confirming

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. MEDIOS DE COBRO Y PAGO EN MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA

1. Análisis y cumplimentación de documentos de medios de cobro y pago: Cheque, Letra de Cambio, Pagaré, Recibos, Autoliquidaciones con la Administración, Medios de pago internacionales básico y documentos internos de la entidad financiera
  1. - Cheque
  2. - Letra de Cambio
  3. - Pagaré
  4. - Recibos
  5. - Autoliquidaciones con la Administración
  6. - Medios de pago internacionales básico
  7. - Documentos internos de la entidad financiera
2. Procedimientos de gestión de caja: Gestión de flujos de caja, control de caja y arqueos y cuadro de caja
  1. - Gestión de flujos de caja
  2. - Control de caja
  3. - Arqueos y cuadro de caja
3. Comisiones bancarias
4. La moneda extranjera: divisas y conversión de divisas
  1. - La divisa
  2. - Tipos de divisas
  3. - Cálculo del cambio y conversión de divisas
5. Normativa mercantil aplicable
6. Análisis y gestión de las operaciones financieras en divisas
  1. - El mercado de divisas
  2. - Euromercado
7. Análisis de medios de pago internacionales
8. Ejercicio Resuelto. Calcular flujos netos de caja
9. Ejercicio interactivo. Tipo de cambio

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA EN BANCA

1. Análisis y utilización de las aplicaciones informáticas de gestión financiera
2. Aplicaciones de hojas de cálculo aplicadas a la gestión financiera

3. Requisitos de instalación
4. Prestaciones, funciones y procedimientos
5. Cajeros automáticos y dispensador
  1. - Finalidad de los cajeros
6. Caja electrónica
7. Identificación y aplicación de las principales medidas de protección medio ambiental en materia de documentación
8. Ejercicio Interactivo. Ratios

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALS

1. Blanqueo de capitales: Definición, riesgos, consecuencias, fases y lucha contra el blanqueo
  1. - Aproximación al concepto
  2. - Riesgos
  3. - Consecuencias
  4. - Fases del proceso
  5. - Lucha contra el blanqueo
2. Los paraísos fiscales
3. Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales
  1. - Definición: sujetos obligados
  2. - Clases de sujetos
  3. - Obligaciones
4. Identificación de clientes: Obligaciones y determinación de factores relevantes en la evaluación
  1. - Evaluación del riesgo
  2. - Obligaciones generales de identificación
  3. - Excepciones a la identificación
  4. - Política de autorizaciones
  5. - Procedimientos para conocer al cliente
  6. - Perfil del blanqueador
5. Análisis y aplicación de la normativa comunitaria y española relativa a la prevención del blanqueo de capitales. Normativa aplicable en la prevención del blanqueo de capitales
6. Ejercicio Interactivo. Blanqueo de capitales

#### UNIDAD DIDÁCTICA 7. EJERCICIOS RESUELTOS. OPERACIONES BANCARIAS

1. Ejercicio resuelto. Operaciones de Factoring
2. Ejercicio resuelto. Préstamos variable
3. Ejercicio resuelto. Préstamos francés con interés variable
4. Ejercicio resuelto. Comparativa de préstamos

#### MÓDULO 5. OPERACIONES BÁSICAS DE CÁLCULO FINANCIERO. MATEMÁTICAS FINANCIERAS

##### UNIDAD DIDÁCTICA 1. OPERACIONES FINANCIERAS A INTERÉS SIMPLE

1. Operaciones financieras
2. Equivalencia entre capitales financieros
3. Definición de interés y descuento financiero
4. Operación financiera de capitalización simple
5. Operación financiera de descuento simple

6. Relación entre descuento e interés
7. Transformación del dominio de valoración
8. Equivalencia de capitales

#### UNIDAD DIDÁCTICA 2. CAPITALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN A INTERÉS COMPUESTO

1. Operación financiera de capitalización compuesta
2. Operación financiera de descuento compuesto
3. Relación entre descuento e interés
4. Transformación del dominio de valoración
5. Equivalencia de capitales

#### UNIDAD DIDÁCTICA 3. LIQUIDACIÓN DE CUENTAS CORRIENTES

1. Introducción a la liquidación de cuentas corrientes
2. La cuenta corriente a la vista
3. Descubierto en cuenta corriente
4. Intereses y comisiones
5. Año civil y año comercial
6. Formulación del interés simple
7. Liquidación de la cuenta corriente
8. Método directo
9. Método indirecto
10. Método Hamburgués

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. LIQUIDACIÓN DE LAS CUENTAS DE CRÉDITO

1. Introducción a la liquidación de las cuentas de crédito
2. Liquidación de las cuentas de crédito

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. RENTAS A INTERÉS COMPUESTO

1. Concepto y clases de rentas
2. Valor actual de una renta
3. Valor final de una renta
4. Rentas diferidas
5. Rentas perpetuas

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. LIQUIDACION DE PRÉSTAMOS

1. Introducción a la liquidación de préstamos
2. Prestamos amortizables con reintegro único
3. Préstamo amortizable con reintegro único y pago periódico de intereses
4. Préstamo amortizable mediante cuotas constantes. Sistema francés

#### UNIDAD DIDÁCTICA 7. DESCUENTO COMERCIAL. LIQUIDACION

1. El descuento bancario
2. El descuento financiero
3. El descuento comercial

4. Negociación de efectos. Liquidación
5. Remesa de efectos
6. Gestión de cobro de efectos
7. Devolución de efectos impagados

## MÓDULO 6. FUNDAMENTOS EN EMPRESAS DE SEGUROS. PARTE GENERAL

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL CONTRATO DE SEGURO. PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

1. Concepto y características
2. Formas de protección Transferencia del riesgo: el seguro
3. Ley de Contrato de Seguro Disposiciones generales
4. Derechos y deberes de las partes
5. Elementos que conforman el contrato de seguro
6. Fórmulas de aseguramiento
7. Clases de pólizas
8. Clasificación y modalidades de seguro
9. Disposiciones Generales de la Protección de Datos de Carácter Personal
10. Principios que rigen en materia de protección de datos de carácter personal
11. La Agencia Española de Protección de Datos

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. MARKETING

1. Estructuras comerciales en el sector seguros
2. Marketing de servicios y marketing de seguros
3. El plan de marketing en seguros
4. Investigación y segmentación de mercados
5. El producto y la política de precios
6. La distribución en el sector de los seguros
7. La comunicación como variable del marketing-mix
8. La comunicación
9. Prospección y análisis de cartera de clientes de la actividad de mediación de seguros y reaseguros
10. El cliente Necesidades y motivaciones de compra Hábitos y comportamientos
11. El servicio de asistencia al cliente
12. La fidelización del cliente
13. Estrategias de desarrollo de cartera y nueva producción de la actividad de mediación de seguros y reaseguros

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. INFORMÁTICA Y OFIMÁTICA

1. Introducción a la Búsqueda de Información en Internet
2. Utilización y Configuración de Correo Electrónico como Intercambio de Información
3. Conceptos Generales y Características Fundamentales del Programa de Tratamiento de Textos
4. Conceptos Generales y Características Fundamentales de la Aplicación de la Hoja de Cálculo
5. Introducción y Conceptos Generales de la Aplicación de Base de Datos
6. Introducción y Conceptos Generales en la Presentación de Información
7. Aplicaciones informáticas de gestión de las relaciones con el cliente: sistemas gestores de bases de datos, hojas de cálculo u otras

## UNIDAD DIDÁCTICA 4. PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES Y USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

1. Normativa, instituciones y organismos de protección
2. Análisis de la normativa de transparencia y protección del usuario de servicios financieros
3. Procedimientos de protección del consumidor y usuario
4. Departamentos y servicios de atención al cliente de entidades financieras
5. Comisionados para la defensa del cliente de servicios financieros
6. Los entes públicos de protección al consumidor
7. Tipología de entes públicos y su organigrama funcional
8. Servicios de atención al cliente
9. El Banco de España
10. Asociaciones de consumidores y asociaciones sectoriales

## MÓDULO 7. FUNDAMENTOS EN EMPRESAS DE SEGUROS. PARTE ESPECÍFICA

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA INSTITUCIÓN ASEGURADORA

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

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. CONDICIONES GENERALES DE CONTRATACIÓN

1. Captación del cliente, descripción de la operación, selección de productos, aporte de documentación, peritaje previo a la aceptación, petición del seguro a la entidad, emisión de la póliza y del recibo, formalización y revisión del contrato (adecuación a las garantías contratadas)
2. Vigilancia del seguro: revalorización automática, bonificaciones, ampliación o reducción de garantías, siniestralidad, aumento o disminución de capitales, descuentos de la entidad, otros
3. Normativa vigente en el tratamiento de datos Confidencialidad y seguridad

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. TIPOLOGÍA DE SEGUROS POR RAMOS

1. Seguro de Vida
2. Seguro de Accidentes
3. Seguro de Enfermedad

4. Seguro de Asistencia Sanitaria
5. Seguro de Cascos (vehículos terrestres, ferroviarios, aéreos, marítimos, lacustres y fluviales)
6. Seguro de Transporte de Mercancías
7. Seguro de Incendios
8. Seguro de Otros Daños a los Bienes
9. Seguro de Automóviles Responsabilidad Civil Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros
10. Seguro de Automóviles Otras garantías
11. Seguro de Responsabilidad Civil
12. Seguro de Crédito
13. Seguro de Caucción
14. Seguro de Pérdidas Pecuniarias Diversas Lucro cesante
15. Seguro de defensa jurídica
16. Seguro de Asistencia
17. Seguro de Decesos
18. Seguros de Multirriesgos del Hogar
19. Seguros de Multirriesgos del Comercio
20. Seguros de Multirriesgos de Comunidades
21. Seguros de Multirriesgos Industriales
22. Seguros de Otros Multirriesgos
23. Seguros de Riesgos extraordinarios
24. Seguros Agrarios Combinados
25. El reaseguro

