



# Masters Profesionales

Master Asesoramiento y Planificación Financiera + 10 Créditos ECTS



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

INESEM BUSINESS SCHOOL

# Índice

Master Asesoramiento y Planificación Financiera + 10 Créditos ECTS

1. Sobre Inesem
2. Master Asesoramiento y Planificación Financiera + 10 Créditos ECTS

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

[Objetivos](#)

3. Programa académico
4. Metodología de Enseñanza
5. ¿Porqué elegir Inesem?
6. Orientacion
7. Financiación y Becas

# SOBRE INESEM BUSINESS SCHOOL



INESEM Business School como Escuela de Negocios Online tiene por objetivo desde su nacimiento trabajar para fomentar y contribuir al desarrollo profesional y personal de sus alumnos. Promovemos ***una enseñanza multidisciplinar e integrada***, mediante la aplicación de ***metodologías innovadoras de aprendizaje*** que faciliten la interiorización de conocimientos para una aplicación práctica orientada al cumplimiento de los objetivos de nuestros itinerarios formativos.

En definitiva, en INESEM queremos ser el lugar donde te gustaría desarrollar y mejorar tu carrera profesional. ***Porque sabemos que la clave del éxito en el mercado es la "Formación Práctica" que permita superar los retos que deben de afrontar los profesionales del futuro.***

## Master Asesoramiento y Planificación Financiera + 10 Créditos ECTS



DURACIÓN	1500
PRECIO	1795 €
CRÉDITOS ECTS	10
MODALIDAD	Online

Entidad impartidora:



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

## Titulación Masters Profesionales

Titulación múltiple:

- Título Propio Master Europeo Asesoramiento y Planificación Financiera expedido por el Instituto Europeo de Estudios Empresariales (INESEM). "Enseñanza no oficial y no conducente a la obtención de un título con carácter oficial o certificado de profesionalidad."
- Título Propio Universitario en Asesor de Banca y Gestión de Inversiones del Patrimonio expedido por la Universidad Antonio de Nebrija con 5 créditos ECTS.
- Título Propio Universitario en Asesoría Fiscal expedido por la Universidad Antonio de Nebrija con 5 créditos ECTS.

# Resumen

El continuo cambio existente en el ámbito empresarial hace que las empresas tengan que adaptarse rápidamente al entorno. Para ello es necesario disponer un profesional cualificado que nos ayude a tomar las decisiones presupuestarias oportunas, gestionar los recursos de forma eficiente e invertir en los proyectos que nos aporten la máxima rentabilidad. Debemos tener presente la importancia que tiene conocer la evolución financiera de la empresa, su endeudamiento y nivel de solvencia para afrontar con éxito la evolución del mercado. Con INESEM vas a adquirir los conocimientos necesarios para poder trabajar en el sector de las finanzas y te dotaremos de las competencias imprescindibles para ejercer de ello.

## A quién va dirigido

Los profesionales dedicados al sector de las ciencias económicas y empresariales, que poseen grados semejantes a Economía, Finanzas y Contabilidad, entre otros, son los principales beneficiarios del Master Asesoramiento y Planificación Financiera. Asimismo, si posees una especialización de otra acción formativa, también podrás realizar este Master.

# Objetivos

Con el Masters Profesionales **Master Asesoramiento y Planificación Financiera + 10 Créditos ECTS** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- Con el Master Asesoramiento y Planificación Financiera, conseguirás elaborar y analizar los estados financieros.
- Llevar a cabo un correcto análisis del riesgo financiero.
- Gestionar y controlar la tesorería, por medio de aplicaciones informáticas como Excel.
- Seleccionar e identificar los diferentes tipos de inversiones financieras.
- Clasificar los proyectos de inversión y dominar la estructura financiera óptima.
- Identificar de manera adecuada los títulos de renta fija y renta variable.





¿Y, después?

### Para qué te prepara

El Master Asesoramiento y Planificación Financiera, proporciona al alumnado los conocimientos necesarios para llevar a cabo un correcto análisis del sistema financiero, por medio de los procedimientos de cálculo de productos financieros de pasivo. De igual modo, el alumno dominará las aplicaciones informáticas más importantes para la gestión de la tesorería, al tiempo en que llevará a cabo inversiones financieras.

### Salidas Laborales

Los estudiantes que realicen de forma adecuada el Master Asesoramiento y Planificación Financiera, podrán desarrollar su actividad, ocupando las funciones de un Asesor Financiero. De igual manera, conseguirán trabajar en puestos como Analista Financiero, Controller Financiero, Experto en Fusión y Adquisición, Gestor de Riesgos, Especialista en Banca, Gestor Financiero, etc.

# ¿Por qué elegir INESEM?



# PROGRAMA ACADÉMICO

Master Asesoramiento y Planificación Financiera + 10 Créditos ECTS

Módulo 1. **Asesor de banca y gestión de inversiones**

Módulo 2. **Elaboración y control de presupuestos**

Módulo 3. **Selección de inversiones**

Módulo 4. **Estructura financiera**

Módulo 5. **Mercado de capitales y monetario**

Módulo 6. **Asesoría financiera**

Módulo 7. **Asesoría fiscal**

Módulo 8. **Proyecto final**

### Módulo 1. Asesor de banca y gestión de inversiones

#### Unidad didáctica 1. Análisis del sistema financiero

---

1. El sistema financiero
2. Mercados financieros
3. Intermediarios financieros
4. Activos financieros
5. Mercado de productos derivados
6. La Bolsa de Valores
7. El Sistema Europeo de Bancos Centrales.
8. El Sistema Crediticio Español.
9. Comisión Nacional del Mercado de Valores.

#### Unidad didáctica 2. Gestión de las entidades de crédito

---

1. Las entidades bancarias.
2. Organización de las entidades bancarias.
3. Los Bancos.
4. Las Cajas de Ahorros.
5. Las cooperativas de crédito.

#### Unidad didáctica 3. Procedimientos de cálculo financiero básico aplicable a los productos financieros de pasivo

---

1. Capitalización simple
2. Capitalización compuesta.

#### Unidad didáctica 4. Gestión y análisis de las operaciones bancarias de pasivo

---

1. Las operaciones bancarias de pasivo.
2. Los depósitos a la vista.
3. Las libretas o cuentas de ahorro.
4. Las cuentas corrientes.
5. Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo.

#### Unidad didáctica 5. Gestión y análisis de productos de inversión patrimonial y previsional y otros servicios bancarios

---

1. Las sociedades gestoras.
2. Las entidades depositarias.
3. Fondos de inversión.
4. Planes y fondos de pensiones.
5. Títulos de renta fija.
6. Los fondos públicos.
7. Los fondos privados.
8. Títulos de renta variable.
9. Los seguros.
10. Domiciliaciones bancarias.
11. Gestión de cobro de efectos.
12. Cajas de alquiler.
13. Servicio de depósito y administración de títulos.
14. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas.
15. Comisiones bancarias.

## Unidad didáctica 6.

### Marketing financiero y relacional

---

1. Marketing financiero
2. Análisis del cliente.
3. La segmentación de clientes.
4. Fidelización de clientes.
5. Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros.

## Unidad didáctica 7.

### Comercialización de productos y servicios financieros

---

1. El comercial de las entidades financieras
2. Técnicas básicas de comercialización
3. La atención al cliente
4. Protección a la clientela.

## Unidad didáctica 8.

### Canales alternativos de comercialización de productos y servicios bancarios

---

1. Intranet y extranet.
2. La Banca telefónica.
3. La Banca por internet.
4. La Banca electrónica.
5. Televisión interactiva.
6. El ticketing.
7. Puestos de autoservicio.

# Módulo 2.

## Elaboración y control de presupuestos

### Unidad didáctica 1.

#### Planificación presupuestaria

---

1. Proceso de planificación de la empresa
2. Estructura del control
3. Organización del proceso presupuestario
4. Ejercicio resuelto Dossier de seguimiento presupuestario

### Unidad didáctica 2.

#### Elaboración del presupuesto anual

---

1. Presupuestos de explotación: ventas, producción y compras
2. Presupuestos de capital: inversión, financiero y de capital
3. Presupuesto de tesorería
4. Ejercicio resuelto Presupuestos de capital y tesorería

### Unidad didáctica 3.

#### Elaboración de los estados financieros

---

1. Aproximación a los estados financieros
2. Cuenta de resultados pro-forma: cuenta de pérdidas y ganancias o cuenta de explotación
3. Balance de situación pro-forma
4. Estado de tesorería pro-forma
5. Ejercicio resuelto Cuenta de resultados

### Unidad didáctica 4.

#### Control presupuestario

---

1. El control presupuestario: introducción
2. Seguimiento y control del presupuesto de explotación
3. Seguimiento y control de las inversiones y las fuentes de financiación
4. Seguimiento y control del presupuesto de tesorería
5. Ejercicio resuelto Desviaciones en ventas

# Módulo 3.

## Selección de inversiones

### Unidad didáctica 1.

#### Introducción a los proyectos de inversión

---

1. Conceptos y tipologías básicas
2. El ciclo de vida
3. Elementos de un proyecto de inversión

### Unidad didáctica 2.

#### Análisis económico de proyectos de inversión

---

1. Valoración económica de proyectos
2. Análisis de los Cash Flow
3. Valor Actual Neto (VAN) y Tasa Interna de Rentabilidad (TIR)
4. Decisión del proyecto más adecuado

### Unidad didáctica 3.

#### Análisis de riesgos

---

1. Métodos de gestión de riesgos
2. Análisis de la sensibilidad de inversiones
3. Método del árbol de inversión

### Unidad didáctica 4.

#### Clasificación de los proyectos de inversión

---

1. Proyectos de inversión en activos fijos
2. Necesidades operativas de fondos (NOF)

### Unidad didáctica 5.

#### Estructura financiera óptima

---

1. Coste de la deuda
2. Coste del capital (WACC)
3. Estructura financiera óptima

### Unidad didáctica 6.

#### Análisis de inversiones especiales

---

1. Arrendamiento o adquisición
2. Proyectos de inversión en ampliación
3. Proyectos de inversión en outsourcing

## Módulo 4. Estructura financiera

### Unidad didáctica 1. Capitalización y descuento de las inversiones

---

1. Valor temporal del dinero
2. Capitalización y descuento simples
3. Capitalización y descuento compuestos y continuos
4. Valoración de rentas financieras
5. Tanto anual de equivalencia (TAE)

### Unidad didáctica 2. Políticas de dividendos

---

1. Dividendos y sus clases
2. Relevancia de la política de dividendos
3. Dividendos e imperfecciones del mercado
4. Dividendos e impuestos

### Unidad didáctica 3. Carteras de fondos de inversión

---

1. Los fondos de inversión
2. Sociedades de Inversión de Capital Variable (SICAV)
3. Fondos de inversión libre
4. Fondos de fondos de inversión libre
5. Fondos cotizados o ETF

### Unidad didáctica 4. Carteras de valores

---

1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
2. Características de una cartera
3. Evaluación del riesgo según el perfil del inversor
4. Función de utilidad de un inversor con aversión al riesgo

## Módulo 5. Mercado de capitales y monetario

### Unidad didáctica 1. Renta fija

---

1. Los títulos de renta fija como instrumentos de financiación y de inversión
2. Nomenclatura del préstamo y del empréstito
3. Mercados: descripción y participantes
4. Tipos de interés de referencia de la Unión Económica y Monetaria (UEM)
5. El Banco Central Europeo (BCE)
6. El Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC)
7. El Banco de España

### Unidad didáctica 2. Renta fija ii

---

1. Clasificación de los títulos
2. Valoración de las letras del tesoro
3. Bonos y obligaciones con cupón corrido
4. Repos y strips o bonos segregables
5. Cálculo del valor actual de un bono
6. Bonos cupón cero: valoración, riesgo y rentabilidad
7. Riesgo de mercado y de reinversión

### Unidad didáctica 3. Renta variable

---

1. Concepto de activo de Renta Variable
2. Derechos de los accionistas, ventajas e inconvenientes
3. Clasificación de las acciones
4. Capitalización bursátil y liquidez
5. Estructura de la bolsa española
6. La contratación y la operativa bursátil

### Unidad didáctica 1.

#### Aspectos generales de la sociedad anónima

---

1. Introducción
2. La acción: eje fundamental de la S.A.
3. La fundación de la sociedad anónima

### Unidad didáctica 2.

#### Aumentos de capital social

---

1. Aspectos legales
2. Tratamiento de la prima de emisión y el derecho de suscripción preferente
3. Procedimientos de ampliación de capital

### Unidad didáctica 3.

#### Reducción de capital social

---

1. Aspectos legales
2. Reducción por devolución de aportaciones
3. Reducción por condonación de dividendos pasivos
4. Reducción por saneamiento de pérdidas
5. Reducción por constitución o aumento de reservas

### Unidad didáctica 4.

#### Disolución de la sociedad anónima

---

1. Aspectos legales
2. Periodo de liquidación
3. Reflejo contable del proceso disolutorio

### Unidad didáctica 5.

#### Análisis de balances

---

1. Concepto y finalidad
2. Características técnicas, económicas y financieras de las partidas patrimoniales del activo y del pasivo
3. Supuesto 2

### Unidad didáctica 6.

#### Masas patrimoniales

---

1. Utilización de los capitales disponibles en las varias formas posibles de inversión
2. Fuentes de financiación para financiar las inversiones de la empresa
3. El capital en circulación en la empresa El capital corriente o fondo de rotación o de maniobra
4. Supuesto 3

### Unidad didáctica 7.

#### Índices y ratios

---

1. La tesorería neta y el coeficiente básico de financiación (capital corriente real y capital corriente mínimo)
2. Estudio de los ratios de capital corriente
3. Índice de solvencia a largo plazo
4. Índice de solvencia inmediata "acid test"
5. Análisis básico del endeudamiento de la empresa
6. Supuesto 4

### Unidad didáctica 8.

#### Análisis de proveedores, clientes y cash flow

---

1. Crisis financiera de la empresa y consolidación de deudas a corto plazo
2. Análisis de los proveedores de la empresa: ratio de giro de proveedores
3. Análisis de los clientes de la empresa: ratio de giro de clientes
4. Análisis de la capacidad de la empresa para renovar su activo no corriente mediante la amortización
5. El "cash flow"
6. Supuesto 5

### Unidad didáctica 9.

#### La rentabilidad

---

1. Rentabilidad
2. Diferencia entre la situación económica y la situación financiera de una empresa
3. Clases de rentabilidad
4. Rentabilidad de las fuentes de financiación propias Rentabilidad financiera y rentabilidad económica
5. Ecuación fundamental de la rentabilidad
6. Rentabilidad de los capitales propios y estructura financiera de la empresa
7. Rentabilidad efectiva para el accionista
8. Supuesto 6

### Unidad didáctica 1.

#### Introducción al derecho tributario

---

1. El Tributo
2. Hecho imponible
3. Sujeto pasivo
4. Determinación de la deuda tributaria
5. Contenido de la deuda tributaria
6. Extinción de la deuda tributaria

### Unidad didáctica 2.

#### Impuesto sobre la renta de las personas físicas i

---

1. Introducción
2. Elementos del impuesto
3. Rendimientos del trabajo
4. Rendimientos de actividades económicas

### Unidad didáctica 3.

#### Impuesto sobre la renta de las personas físicas ii

---

1. Rendimientos de capital inmobiliario
2. Rendimientos de capital mobiliario
3. Ganancias y pérdidas patrimoniales
4. Regímenes especiales: imputación y atribución de rentas
5. Liquidación del impuesto
6. Gestión del Impuesto

### Unidad didáctica 4.

#### El impuesto sobre el valor añadido

---

1. Naturaleza del impuesto
2. Hecho imponible
3. Operaciones no sujetas y operaciones exentas
4. Lugar de realización del hecho imponible
5. Devengo del impuesto
6. Sujetos pasivos
7. Repercusión del impuesto (Art. 88 LIVA)
8. Base imponible
9. Tipos de Gravamen
10. Deducción del impuesto
11. Gestión del Impuesto
12. Regímenes especiales

### Unidad didáctica 5.

#### Impuesto sobre sociedades

---

1. Naturaleza y ámbito de aplicación
2. Hecho imponible
3. Sujeto Pasivo
4. Base imponible
5. Periodo impositivo y devengo del impuesto
6. Tipo impositivo
7. Bonificaciones y Deducciones
8. Regímenes especiales. Empresas de reducida dimensión
9. Régimen especial de las fusiones y escisiones
10. Régimen fiscal de determinados contratos de arrendamiento financiero
11. Otros regímenes especiales
12. Gestión del impuesto

### Unidad didáctica 6.

#### Impuesto sobre sucesiones

---

1. Normativa aplicable
2. Cálculo del hecho imponible
3. Sujetos pasivos del impuesto
4. Cálculo de la Base imponible
5. Cálculo de la Base liquidable
6. Regímenes especiales

## Unidad didáctica 7.

### Impuesto sobre donaciones

---

1. Cálculo del hecho imponible
2. Sujetos pasivos del impuesto
3. Cálculo de la Base imponible
4. Cálculo de la Base liquidable
5. Cálculo de la cuota íntegra
6. Deuda tributaria
7. Liquidación del impuesto

## Unidad didáctica 8.

### Cuestiones generales sobre el impuesto de transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados

---

1. Régimen jurídico aplicable al ITP y AJD
2. Naturaleza y características del ITP y AJD
3. Modalidades del ITP y AJD. Compatibilidades e incompatibilidades
4. Principios de aplicación del ITP y AJD
5. Ámbito de aplicación territorial del ITP y AJD

## Unidad didáctica 9.

### Transmisiones patrimoniales onerosas

---

1. Hecho imponible
2. Sujeto pasivo
3. Base imponible y base liquidable en TPO
4. Tipos de gravamen y cuota en TPO
5. Deducciones y bonificaciones. Cuota líquida en TPO

## Unidad didáctica 10.

### Operaciones societarias

---

1. Aspectos generales de las operaciones societarias
2. Concepto de sociedad a efectos de la modalidad Operaciones Societarias
3. Hecho imponible
4. Operaciones no sujetas a la modalidad de operaciones societarias
5. Base imponible en la modalidad de operaciones societarias
6. Sujeto pasivo. Cuota tributaria en la modalidad de operaciones societarias

## Unidad didáctica 11.

### Actos jurídicos documentados

---

1. Naturaleza jurídica de la modalidad de Actos Jurídicos Documentados
2. Normativa reguladora de la modalidad de AJD
3. Documentos notariales
4. Documentos mercantiles
5. Documentos administrativos

# Módulo 8.

## Proyecto final

# metodología de aprendizaje

La configuración del modelo pedagógico por el que apuesta INESEM, requiere del uso de herramientas que favorezcan la colaboración y divulgación de ideas, opiniones y la creación de redes de conocimiento más colaborativo y social donde los alumnos complementan la formación recibida a través de los canales formales establecidos.



Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno comienza su andadura en INESEM Business School a través de un campus virtual diseñado exclusivamente para desarrollar el itinerario formativo con el objetivo de mejorar su perfil profesional. El alumno debe avanzar de manera autónoma a lo largo de las diferentes unidades didácticas así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes.

El equipo docente y un tutor especializado harán un *seguimiento exhaustivo*, evaluando todos los progresos del alumno así como estableciendo una línea abierta para la resolución de consultas.

Nuestro sistema de aprendizaje se fundamenta en *cinco pilares* que facilitan el estudio y el desarrollo de competencias y aptitudes de nuestros alumnos a través de los siguientes entornos:

## Secretaría

Sistema que comunica al alumno directamente con nuestro asistente virtual permitiendo realizar un seguimiento personal de todos sus trámites administrativos.

## Campus Virtual

Entorno Personal de Aprendizaje que permite gestionar al alumno su itinerario formativo, accediendo a multitud de recursos complementarios que enriquecen el proceso formativo así como la interiorización de conocimientos gracias a una formación práctica, social y colaborativa.

## Revista Digital

Espacio de actualidad donde encontrar publicaciones relacionadas con su área de formación. Un excelente grupo de colaboradores y redactores, tanto internos como externos, que aportan una dosis de su conocimiento y experiencia a esta red colaborativa de información.

## Webinars

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

## Comunidad

Espacio de encuentro que permite el contacto de alumnos del mismo campo para la creación de vínculos profesionales. Un punto de intercambio de información, sugerencias y experiencias de miles de usuarios.



Revista Digital

Secretaría

Campus Virtual

Webinars

Comunidad

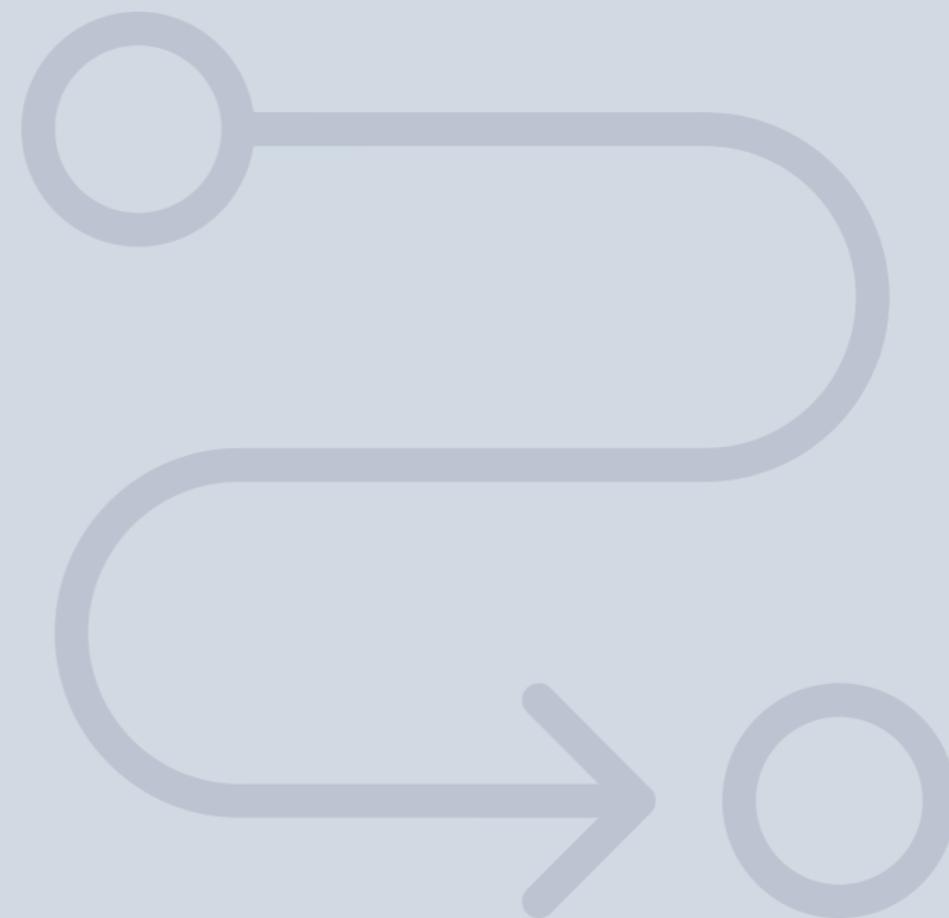
5

5 pilares del método



## SERVICIO DE **Orientación** de Carrera

Nuestro objetivo es el asesoramiento para el desarrollo de tu carrera profesional. Pretendemos capacitar a nuestros alumnos para su adecuada adaptación al mercado de trabajo facilitándole su integración en el mismo. Somos el aliado ideal para tu crecimiento profesional, aportando las capacidades necesarias con las que afrontar los desafíos que se presenten en tu vida laboral y alcanzar el éxito profesional. Gracias a nuestro Departamento de Orientación de Carrera se gestionan más de 500 convenios con empresas, lo que nos permite contar con una plataforma propia de empleo que avala la continuidad de la formación y donde cada día surgen nuevas oportunidades de empleo. Nuestra bolsa de empleo te abre las puertas hacia tu futuro laboral.



# Financiación y becas

En INESEM

Ofrecemos a nuestros alumnos facilidades económicas y financieras para la realización del pago de matrículas,

todo ello  
**100%**  
sin intereses.

INESEM continúa ampliando su programa de becas para acercar y posibilitar el aprendizaje continuo al máximo número de personas. Con el fin de adaptarnos a las necesidades de todos los perfiles que componen nuestro alumnado.



20%

**Beca desempleo**

Para los que atraviesen un periodo de inactividad laboral y decidan que es el momento idóneo para invertir en la mejora de sus posibilidades futuras.

15%

**Beca emprende**

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

10%

**Beca alumnos**

Como premio a la fidelidad y confianza de los alumnos en el método INESEM, ofrecemos una beca a todos aquellos que hayan cursado alguna de nuestras acciones formativas en el pasado.

# Masters Profesionales

Master Asesoramiento y Planificación Financiera + 10  
Créditos ECTS

*Impulsamos tu carrera profesional*



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

[www.inesem.es](http://www.inesem.es)



958 05 02 05 [formacion@inesem.es](mailto:formacion@inesem.es)

Gestionamos acuerdos con más de 2000 empresas y tramitamos más de 500 ofertas profesionales al año.

Facilitamos la incorporación y el desarrollo de los alumnos en el mercado laboral a lo largo de toda su carrera profesional.