



# CONSTANZA

## Business & Protocol School

*Conocimiento y distinción al alcance de todos.*

PROGRAMA SEMIPRESENCIAL

# EXPERTO EN PERSONAL FINANCE, INVERSIONES Y ANÁLISIS FINANCIERO

---

España: C/Velázquez, 27. 1º Izquierda. 28001 Madrid. Tlf. +34 91 436 30 14

[www.constanza.org](http://www.constanza.org) | [info@constanza.org](mailto:info@constanza.org)



CONSTANZA

Business & Protocol School

*Conocimiento y distinción  
al alcance de todos*

## ¿Por qué estudiar en Constanza?

- **Amplia oferta formativa:** Constanza Business & Protocol School ofrece una amplia oferta formativa con una gran variedad de programas y títulos de diferentes disciplinas relacionados con la empresa y el protocolo.
- **Pago Fraccionado:** Constanza Business & Protocol School, en su afán por hacer llegar una formación de altísima calidad a cualquier profesional que desee prosperar, no sólo dispone de unos precios muy asequibles, además, pone a disposición de sus alumnos, la posibilidad de fraccionar sus pagos, para facilitar la adquisición de los programas.
- **Becas Disponibles:** Que nada te detenga en tu proyección. Constanza Business & Protocol School pone a disposición de sus alumnos un programa de becas, de carácter limitado, que supone unas condiciones económicas aún más favorables para la adquisición de nuestros programas. No esperes más, ponte en contacto con nuestro Departamento de Admisiones e infórmate.
- **Obtén tu título:** Constanza Business & Protocol School siempre expide títulos acreditativos a todos sus alumnos de cualquiera de los programas.
- **La mejor formación al mejor precio:** Constanza Business & Protocol School ofrece programas de altísima calidad a un precio inmejorable.
- **Metodología práctica y método del caso:** Todos nuestros programas ofrecen el enfoque práctico y de actualidad que se requiere en los profesionales de hoy en día.
- **Flexibilidad total:** Estudia cuando quieras y desde cualquier punto del mundo. Sólo necesitas una conexión a internet.
- **Escuela europea de prestigio:** Los mejores profesionales a tu disposición. Todos los profesores que conforman Constanza Business & Protocol School son profesionales en activo que combinan su actividad habitual en empresas con la docencia.
- **Tutor online:** Siempre a tu disposición tendrás un tutor online al que podrás consultar todas tus dudas académicas relacionadas con la materia que hayas decidido estudiar.





## Nuestro Método de Estudio

El método de estudio de Constanza Business & Protocol School se basa en las siguientes herramientas:

- **Notas técnicas:** Se trata de documentos donde se detallan los contenidos del curso explicados por profesores expertos en la materia. Las notas técnicas de Constanza Business & Protocol School siempre se acompañan con un alto número de ejemplos prácticos de actualidad.
- **Video tutoriales:** Profesores titulares de la escuela explican los contenidos de los temas en estos videos, a modo de resumen y síntesis.
- **Casos prácticos:** Diseñados por el Departamento Académico de Constanza Business & Protocol School y siempre acompañados de su solución.
- **Webinars:** Con cierta periodicidad, nuestros alumnos tendrán acceso a conferencias vía online sobre diferentes temas de interés y actualidad, relacionados con el mundo de la empresa y del protocolo impartidas por expertos en la materia.
- **Tests acreditativos:** Tras cada nota técnica, los alumnos deberán realizar un pequeño test virtual para acreditar sus conocimientos. Una vez aprobados los tests Constanza Business & Protocol School le hará llegar un título acreditativo personalizado de sus estudios.
- **Clases presenciales:** Nuestros alumnos de programas semipresenciales tendrán la oportunidad de asistir a un determinado número de sesiones presenciales con nuestros profesores.



## ¿Por qué un Programa Semipresencial?

Desde Constanza Business & Protocol School somos perfectamente conscientes de que el tiempo es el recurso más escaso de nuestros alumnos. Por ello la modalidad semipresencial es perfecta para aquellas personas que valoran su tiempo y no quieren renunciar a recibir clases presenciales.

## ¿Por qué un Programa Semipresencial en Constanza Business & Protocol School?

Los Programas Semipresenciales de Constanza Business & Protocol School ofrecen a nuestros alumnos lo mejor de la formación online y presencial:

- **Herramientas informáticas de primer nivel**
- **Contenidos académicos de total actualidad y altísima calidad**
- **Los mejores profesores del mercado, especializados en su campo y con años de experiencia profesional y docente**
- **Clases presenciales en directo**

Además, nuestros programas disponen de unas interesantísimas condiciones de pago, y un ambicioso programa de becas que busca que todos los alumnos puedan optar a esta formación.

## Metodología

Nuestra metodología en los Programas Semipresenciales se basa en los siguientes pilares:

### **CAMPUS VIRTUAL + CLASES PRESENCIALES**

\* **Campus virtual:** Estas son las herramientas académicas disponibles en el Campus

- Notas técnicas
- Casos prácticos desarrollados en exclusiva por Constanza Business & Protocol School
- Solución a los casos prácticos desarrollados por nuestros profesores
- Videotutoriales introductorios
- Clases grabadas por nuestros profesores
- Tests acreditativos
- Tutor online

### \*Clases presenciales :

Todos nuestros Programas Semipresenciales: **Títulos de Experto, Programas Ejecutivos, Postgrados, Másters y Dobles Titulaciones**, cuentan con una serie de clases presenciales a las que los alumnos pueden asistir, y complementar los conocimientos que están adquiriendo a través de las herramientas del Campus Virtual.

- Nuestros alumnos eligen las clases presenciales que más les interesan, de entre una amplia gama de temáticas.
- Las clases son impartidas por profesionales con una dilatada e interesante experiencia profesional, y con una contrastada capacidad docente.
- El número de clases a las que pueden asistir nuestros alumnos, depende del Programa Semipresencial que estén cursando.
- Para facilitar el acceso de nuestros alumnos a las clases presenciales, éstas tienen lugar los **sábados por la mañana en la ciudad de Madrid**, permitiendo a nuestros alumnos adaptar sus horarios y programar sus agendas para poder asistir.
- Clases de 2 horas de duración cada una.

# Servicios de Carreras Profesionales

Constanza Business & Protocol School apuesta por la empleabilidad de sus alumnos. Para nosotros, es clave que nuestros alumnos incrementen su empleabilidad mediante el estudio de nuestros programas formativos. Y ¿qué es la empleabilidad? **En Constanza Business & Protocol School** lo tenemos muy claro: empleabilidad es la capacidad que tienen nuestros alumnos **para encontrar o acceder a un mejor trabajo**. Este es el objetivo del Departamento de Carreras Profesionales de nuestra Escuela de Negocios y Protocolo.

Para que nuestros alumnos incrementen su empleabilidad y prosperen en el campo profesional, logrando una carrera de éxito, **ponemos a su disposición las siguientes herramientas:**

- **Bolsa de empleo:** Más de 3.000 posiciones abiertas para nuestros alumnos, tanto en España como a nivel internacional, pudiendo optar a puestos de calidad y de todos los niveles, en los cinco continentes. La bolsa de empleo está disponible para nuestros alumnos desde el mismo día en el que comienzan a cursar su programa.

- **Job Hunter:** Cualquier profesional que así lo desee puede contratar el servicio de Job Hunter de Constanza Business & Protocol School, desarrollado por su Departamento de Carreras Profesionales. Este es un servicio a través del cual, mediante una serie de sesiones con los más experimentados consultores de selección, se tratan objetivos profesionales y de carrera, corrección curricular, preparación de entrevistas de trabajo y orientación en la búsqueda de ofertas laborales. Este es un servicio que Constanza Business & Protocol ofrece en abierto, a cualquier persona interesada, y con un muy interesante descuento para sus alumnos. Este servicio se ofrece a cualquier persona que lo desee, ya sea alumno o no.

- **Ferias de empleo:** El Departamento de Carreras Profesionales de Constanza Business & Protocol School, pone a disposición de sus alumnos dos ferias de empleo al año, en las que participan las multinacionales y empresas más relevantes de todos los sectores. Estas ferias de empleo tienen lugar en los momentos de mayor contratación del año, mayo y octubre y todos los alumnos pueden acceder con indiferencia de su ubicación geográfica puesto que se trata de dos ferias online.

Nuestro objetivo es que nuestros alumnos prosperen en sus carreras profesionales y logren el éxito que merecen y para el que se han preparado. Constanza Business & Protocol School es una escuela de negocios comprometida con el crecimiento de sus alumnos y con el empleo.

# EXPERTO EN PERSONAL FINANCE, INVERSIONES Y ANÁLISIS FINANCIERO

## Descripción del curso

Aprenda lo necesario para convertirse en un especialista gestionando su dinero y sus inversiones. Conozca las claves para realizar los diagnósticos adecuados, y tomar las decisiones correctas en lo que se refiere a inversiones y análisis financiero. Aquellos que disponen de estas habilidades no necesitan que otros gestionen su dinero, y entienden los vaivenes de los mercados, y como protegerse de ellos. No deje que otros le digan qué hacer con su dinero, y aprenda las claves y desarrolle las habilidades necesarias para su independencia financiera.

FINANZAS

1300€

SEMIPRESENCIAL

15  
CRÉDITOS

308  
HORAS

6  
MESES  
ACCESO A  
CAMPUS

4  
CLASES  
PRESENCIALES

Teléfono: +34 91 436 30 14

[www.constanza.org](http://www.constanza.org) | [info@constanza.org](mailto:info@constanza.org)



# EXPERTO EN PERSONAL FINANCE, INVERSIONES Y ANÁLISIS FINANCIERO

## Programa del Curso

### MÓDULO 1 ECONOMÍA Y ESTRATEGIA

#### TEMA 1: INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA

1. Agradecimientos
2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
3. Declaración de intenciones
4. El entorno económico
5. La Demanda
6. La Oferta
7. La elasticidad de la demanda
8. Los mercados
9. Origen, construcción y funcionamiento de los mercados
10. Clasificación de los mercados
  - a. Por área geográfica
  - b. Por producto ofrecido
  - c. Por el comportamiento de sus participantes
11. La Competencia Perfecta
12. Los fallos del Mercado
  - a. El monopolio y el monopsonio
  - b. El oligopolio y el oligopsonio
    - i. El duopolio

- ii. El oligopolio colusivo
    - iii. El oligopolio competitivo
  - c. La competencia imperfecta
- 13. El Consumo
- 14. El Ahorro
- 15. La Inversión
- 16. La Renta y la Renta disponible
- 17. EL PIB
- 18. La política fiscal y el déficit público
- 19. La inflación
- 20. Los tipos de interés
- 21. La tasa de desempleo
- 22. Las Exportaciones
- 23. Las Importaciones
- 24. Las divisas
- 25. Los tipos de cambio
- 26. Los ciclos económicos
  - a. Las fases del ciclo económico
  - b. Fase de recuperación
  - c. Fase de expansión
  - d. Fase de decrecimiento
  - e. Fase de recesión
- 27. Conclusiones
- 28. Introducción al Caso Práctico
- 29. Indicadores Económicos – Caso Práctico 1
- 30. Solución al Caso Práctico 1

## TEMA 2: HERRAMIENTAS DE CONTROL DE LA ECONOMÍA

1. Agradecimientos
2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
3. Declaración de intenciones
4. El entorno económico y sus herramientas de control
5. Utilidades de las herramientas de control de la economía
6. Disponibilidad de la información
  - a. Instituciones Internacionales
  - b. Bancos Centrales
  - c. Prensa económica
  - d. Internet
  - e. Las agencias de información
  - f. Instituciones Nacionales de Estadística
  - g. Las Asociaciones Empresariales
7. Temporalidad de los datos
  - a. Temporalidad diaria
  - b. Temporalidad mensual
  - c. Temporalidad trimestral
  - d. Temporalidad anual
8. Tipos de indicadores
9. Indicadores de Actividad
  - a. EL PIB
    - i. Ejemplo práctico: El PIB de EEUU en el período 2011 – 2013
    - ii. PIB de las economías mundiales

1. PIB anual de las 20 primeras economías
2. PIB anual de las economías
3. PIB anual de las economías
4. PIB anual de las economías
5. PIB anual de las economías
6. PIB anual de las economías
7. PIB anual de las economías

b. Los Datos Económicos

- i. Producción Industrial
- ii. Venta de Productos y Servicios

c. Las encuestas de confianza

d. Los indicadores adelantados y retrasados del ciclo económico

10. Indicadores de Precio

- a. El Deflactor del PIB
- b. El IPC o Índice de Precios al Consumo
- c. El Índice de Precios a la Producción
- d. Los Costes laborales unitarios
- e. El Precio del Petróleo

11. La inflación, la Deflación y la Estancflación

- a. La inflación
- b. La Deflación
- c. La Estancflación

12. Indicadores del Mercado de Trabajo

- a. Algunos conceptos básicos
  - i. Edad de trabajar
  - ii. Población Activa



iii. Población Inactiva

- b. La tasa de actividad
- c. El tasa de empleo
- d. La tasa de desempleo
- e. El paro registrado
- f. La creación de puestos de trabajo

13. Indicadores del Sector Exterior

- a. Las Exportaciones
- b. Las Importaciones
- c. La Balanza de Pagos
- d. La Balanza por Cuenta Corriente
- e. La Balanza Comercial

14. Conclusiones

15. Introducción al Caso Práctico

16. Indicadores Económicos – Caso Práctico 1

17. Solución al Caso Práctico 1

**TEMA 3: LAS FUERZAS CLAVE EN LA DIRECCIÓN ESTRATÉGICA**

- 1. Agradecimientos
- 2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
- 3. Declaración de intenciones
- 4. ¿Qué son las 5 fuerzas?
- 5. El análisis sectorial
- 6. Los nuevos competidores
- 7. Los viejos conocidos

8. Efectos de los sustitutivos
9. Compradores y proveedores
10. Más allá de las 5 fuerzas
11. Conclusión
12. Introducción al caso práctico
13. Caso práctico 1
14. Solución caso práctico 1
15. Caso práctico 2
16. Solución caso práctico 2

## **MÓDULO 2 INVERSIONES Y ANÁLISIS FINANCIERO**

### **TEMA 1: PERSONAL FINANCE, APRENDA A GESTIONAR SU DINERO**

1. Agradecimientos
2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
3. Declaración de intenciones
4. La responsabilidad: todo empieza por uno mismo
5. La mentalidad: abra su mente a un nuevo concepto financiero
6. La gestión de su dinero hoy
7. Conocimientos básicos sobre inversión
8. El apalancamiento financiero. Verdades y mentiras
9. Los depósitos
10. Inversiones en bolsa
11. Fondos de inversión
12. Planes de pensiones
13. Inversiones en inmuebles
14. Inversiones en arte
15. Inversiones en coleccionables
16. Conclusión
17. Introducción al caso práctico
18. Caso práctico 1
19. Solución caso práctico 1

## **TEMA 2: APRENDA A INVERTIR EN BOLSA Y MERCADOS FINANCIEROS**

1. Agradecimientos
2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
3. Declaración de intenciones
4. ¿Qué es exactamente la bolsa?
5. Diferencia entre pasivo exigible y pasivo no exigible
6. La acción
7. Vías de retribución al accionista
8. Los índices bursátiles
9. Operaciones bursátiles
10. Contratar acciones
11. Analizar acciones
12. Los futuros: derivados y commodities
13. Otro tipo de activos financieros negociados en bolsa
14. Conclusión
15. Introducción al caso práctico
16. Caso práctico 1
17. Solución caso práctico 1
18. Caso práctico 2
19. Solución caso práctico 2



### TEMA 3: ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

1. Agradecimientos
2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
3. Declaración de intenciones
4. Introducción
5. Normas contables básicas
6. El Balance de situación
7. La Cuenta de Pérdidas y Ganancias
8. El Flujo de Caja y la gestión de tesorería
9. Deuda a capital ¿cómo financiar mis inversiones?
10. Conclusión
11. Introducción al caso práctico
12. Caso práctico 1
13. Solución caso práctico 1
14. Caso práctico 2
15. Solución caso práctico 2
16. Caso práctico 3 - Light Blue
17. Solución caso práctico 3

## **MÓDULO 3 HABILIDADES DIRECTIVAS**

### **TEMA 1: EFICACIA EN LA ORGANIZACIÓN: AUMENTE SU PRODUCTIVIDAD PERSONAL**

1. Agradecimientos
2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
3. Declaración de intenciones
4. Lo inmediato en lo primero
5. La perfección no es necesaria en todo
6. Establecimiento de prioridades
7. La gestión de las reuniones
8. La anotación como herramienta para ahorrar tiempo
9. Conclusiones
10. Introducción al caso práctico
11. Caso práctico 1
12. Solución caso práctico 1
13. Caso práctico 2
14. Solución caso práctico 2
15. Caso práctico 3
16. Solución caso práctico 3

### **TEMA 2: LA NEGOCIACIÓN EN UN MUNDO GLOBAL**

1. Agradecimientos
2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
3. Declaración de intenciones

4. La importancia de la negociación en un mundo global
5. Negociar en Europa
  - 5.1. La negociación en Alemania
  - 5.2. La negociación en Reino Unido
  - 5.3. La negociación en Francia
  - 5.4. La negociación en Italia
  - 5.5. La negociación en España
  - 5.6. La negociación en Rusia
6. Negociar en Hispanoamérica
  - 6.1. La negociación en Brasil
  - 6.2. La negociación en Argentina
  - 6.3. La negociación en Colombia
  - 6.4. La negociación en Chile
  - 6.5. La negociación en México
  - 6.6. La negociación en Panamá
  - 6.7. La negociación en Perú
7. Negociar en Norteamérica
  - 7.1. La negociación en Estados Unidos
  - 7.2. La negociación en Canadá
8. Negociar en Asia
  - 8.1. La negociación en China
  - 8.2. La negociación en India
  - 8.3. La negociación en Japón
  - 8.4. La negociación en Singapur
9. Negociar en Oceanía
  - 9.1. La negociación en Australia

- 10. Negociar en África
  - 10.1 La negociación en Marruecos
  - 10.2 La negociación en Sudáfrica
- 11. Conclusión
- 12. Introducción al caso práctico
- 13. Caso práctico 1
- 14. Solución al caso práctico 1

### **TEMA 3: APRENDA A GESTIONAR SU TIEMPO**

- 1. Agradecimientos
- 2. ¿Qué voy a aprender con esta nota técnica?
- 3. Declaración de intenciones
- 4. Aproveche su tiempo al máximo
- 5. Delegar tareas es imprescindible
- 6. La fijación de metas
- 7. La planificación de su tiempo
- 8. Conclusiones
- 9. Introducción al caso práctico
- 10. Caso práctico 1
- 11. Solución caso práctico 1
- 12. Caso práctico 2
- 13. Solución caso práctico 2
- 14. Caso práctico 3
- 15. Solución caso práctico 3
- 16. Caso práctico 4



17. Solución caso práctico 4

18. Caso práctico 5

19. Solución caso práctico 5

20. Caso práctico 6

21. Solución caso práctico 6

## IDIOMAS

El Language Center de Constanza Business & Protocol School, dependiente del Departamento de Dirección Académica, ha desarrollado en colaboración con una institución especializada en la formación idiomática, un programa de 7 idiomas que pone a disposición de todos sus alumnos y antiguos alumnos para que éstos puedan optar, si así lo desean, es éste tipo de formación complementaria:

**Inglés (Británico y Americano) - Francés - Alemán - Italiano - Holandés - Español (España y América Latina) - Chino mandarín**

Con este proyecto, Constanza Business & Protocol School apuesta de una forma clara por la calidad y la excelencia en sus programas, buscando aportar el máximo valor a sus alumnos.

En un mundo tan globalizado como el actual, es vital para cualquier profesional contar con las habilidades y los conocimientos de idiomas necesarios para desarrollar actividades empresariales en cualquier lugar del globo.

Con esta formación en idiomas, Constanza Business & Protocol School también piensa en las empresas, que, más que nunca, demandan profesionales capaces de comunicarse en diferentes idiomas y de adaptarse a distintos mercados.



## CAPACITACIÓN EN SOFTWARE DE GESTIÓN

La Dirección Académica de Constanza Business & Protocol School, pone a disposición de los alumnos que así lo deseen la capacitación en programas de gestión relacionados con la gestión contable, administrativa y de personal, propia de Managers, Emprendedores y Directivos. Para que éstos puedan optar, si así lo desean, a éste tipo de formación complementaria.

A través de esta capacitación, nuestros alumnos podrán adquirir unos conocimientos enormemente demandados por las más importantes empresas y de gran utilidad para aquellos que deseen poner en marcha su propio proyecto empresarial.



# CONSTANZA

## Business & Protocol School

[info@constanza.org](mailto:info@constanza.org) / [www.constanza.org](http://www.constanza.org)

*¡A qué esperas  
para comenzar!*