

Índice



1. El sistema financiero I

1. Sistema financiero	6
2. Activos financieros	7
2.1. Renta fija	7
2.2. Renta variable	10
2.3. Otros activos financieros	18

2. El sistema financiero II

1. Instituciones financieras	28
1.1. Instituciones financieras que actúan como intermediarios	28
1.2. Instituciones financieras que actúan como reguladoras	38
1.3. Instituciones financieras con funciones distintas a la intermediación o la regulación	38
2. Mercados financieros	39
2.1. Mercados de renta variable	39
2.2. Mercados de renta fija	42
2.3. Otros mercados financieros	42

3. Matemática financiera

1. Matemática financiera	48
1.1. Capitalización	53
1.2. Descuento	57
2. Rentas	60
2.1. Rentas constantes	61
2.2. Rentas variables en progresiones aritmética y geométrica	63
3. Rentas anticipadas y diferidas	64
4. Equivalencia de intereses	65
5. Préstamo	66
5.1. Préstamo americano	68
5.2. Préstamo francés	69
6. Cálculo financiero en hoja de cálculo	70

4. Instrumentos de análisis financiero en la empresa

1. Análisis de las necesidades financieras de la empresa	76
1.1. Fondos propios	76
1.2. Fondos ajenos	79
2. Análisis de estados financieros	85
2.1. Análisis del Balance de Situación	85
2.2. Análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias	88
3. Selección de Inversiones	90
3.1. Plazo de recuperación	90
3.2. Valor actual neto	91
3.3. Tasa interna de rentabilidad	93

5. El presupuesto

1. Concepto de presupuesto	100
2. Técnica de presupuestación	100
3. Presupuesto maestro: partes que lo integran	101
3.1. Presupuesto operativo o presupuesto de operaciones	101
3.2. Presupuesto financiero	111
4. Clasificación de los presupuestos	112
4.1. Rígidos y flexibles	112
4.2. Incrementales y en base cero	112
4.3. A corto plazo, medio plazo y largo plazo	112
4.4. Públicos y privados	112
5. Desviaciones presupuestarias	113

6. Instrumentos de análisis financiero en la empresa

1. El seguro	120
1.1. Concepto de seguro	120
1.2. Elementos del seguro	120
2. Contrato de seguro	121
3. Legislación del sector regulador	126
4. Tipos de contratos de seguros y clasificación	127
4.1. Tipos de contratos de seguros	127
4.2. Clasificación de los contratos de seguros	131