



INESEM

BUSINESS SCHOOL

Máster de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)

+ Información Gratis

titulación de formación continua bonificada expedida por el instituto europeo de estudios empresariales

Máster de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)

duración total: 1.500 horas **horas teleformación:** 450 horas

precio: 0 € *

modalidad: Online

* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

descripción

En la actualidad las grandes empresas del sector financiero y de inversión tienen en su oferta un elevado número de productos financieros a disposición de los clientes y público en general. Estas empresas requieren de profesionales que sepan actuar de forma eficaz en materia de asesoramiento y que ayuden a las diferentes partes interesadas a seleccionar aquellos productos que más se ajuste a sus necesidades. El Máster en Asesor Financiero (Certificación MIFID II) de INESEM aporta los conocimientos requeridos para desenvolverse profesionalmente en el ámbito financiero y asesorar en todos aquellos aspectos que requiera el individuo, solventando cualquier aspecto que no llegara a comprender.



a quién va dirigido

Todos aquellos trabajadores y profesionales en activo que deseen adquirir o perfeccionar sus conocimientos técnicos en este área.

objetivos

- Conocer los aspectos básicos del sistema financiero.
- Aprender el funcionamiento de las operaciones y productos de inversión para su valoración.
- Conocer los principios fundamentales que rigen la actividad de los mercados.
- Adquirir el conocimiento necesario para asesorar en productos financieros.
- Aprender los tipos de riesgos bancarios y la normativa aplicable.
- Desarrollar la fiscalidad aplicable a los fondos de inversión.

para qué te prepara

Con el Máster en Asesor Financiero (Certificación MIFID II) adquirirás la formación necesaria para poder desarrollar tu labor profesional en el sector bancario, especializándote en aquellos aspectos fundamentales que rigen el funcionamiento de los mercados. De esta forma podrás asesorar correctamente a aquellos individuos con interés en la utilización de sus productos financieros y de informar sobre las diferentes ventajas que ofrecen.

salidas laborales

Desarrolla tu carrera profesional en el ámbito bancario y de inversión y en cualquier rama del sector financiero especializado en el asesoramiento de productos financieros y adquiere una formación avanzada y especializada que te ayude a desarrollar y ampliar tu labor profesional en este ámbito empresarial concreto. Podrás desempeñar puestos de responsabilidad en el sector bancario, asesor financiero, gestor patrimonial, gestor de fondos entre otros.

titulación

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte de INESEM vía correo postal, la Titulación Oficial que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/máster, la duración del mismo, el nombre y DNI del alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que el alumno superó las pruebas propuestas, las firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de la instituciones que avalan la formación recibida (Instituto Europeo de Estudios Empresariales).



INSTITUTO EUROPEO DE ESTUDIOS EMPRESARIALES

como centro de Formación acreditado para la impartición a nivel nacional de formación
EXPIDE LA SIGUIENTE TITULACIÓN

NOMBRE DEL ALUMNO/A

con D.N.I. XXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

Nombre de la Acción Formativa

de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación INESEM en la convocatoria de XXXX
Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX- XXXX-XXXX-XXXXXX

Con una calificación de SOBRESALIENTE

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

La dirección General

MARIA MORENO HIDALGO

Firma del alumno/a

Sello

NOMBRE DEL ALUMNO/A



forma de bonificación

- Mediante descuento directo en el TC1, a cargo de los seguros sociales que la empresa paga cada mes a la Seguridad Social.

metodología

El alumno comienza su andadura en INESEM a través del Campus Virtual. Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno debe avanzar a lo largo de las unidades didácticas del itinerario formativo, así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes. Al final del itinerario, el alumno se encontrará con el examen final, debiendo contestar correctamente un mínimo del 75% de las cuestiones planteadas para poder obtener el título.

Nuestro 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.

El alumno dispone de un espacio donde gestionar todos sus trámites administrativos, la Secretaría Virtual, y de un lugar de encuentro, Comunidad INESEM, donde fomentar su proceso de aprendizaje que enriquecerá su desarrollo profesional.

materiales didácticos

- Manual teórico 'Valoración de Proyectos de Inversión'
- Manual teórico 'Mercado de Capitales y Monetario'
- Manual teórico 'Derecho Bancario y Seguros'
- Manual teórico 'Operaciones y Productos Financieros'
- Manual teórico 'El Riesgo Bancario y la Normativa Aplicable'
- Manual teórico 'Fiscalidad de los Fondos de Inversión'
- Manual teórico 'El Sistema Financiero'
- Manual teórico 'Asesoramiento Financiero (MIFID II). Vol I'
- Manual teórico 'Asesoramiento Financiero (MIFID II). Vol II'



profesorado y servicio de tutorías

Nuestro equipo docente estará a su disposición para resolver cualquier consulta o ampliación de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso. Podrá ponerse en contacto con nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o Teléfono, en el horario que aparece en un documento denominado “Guía del Alumno” entregado junto al resto de materiales de estudio. Contamos con una extensa plantilla de profesores especializados en las distintas áreas formativas, con una amplia experiencia en el ámbito docente.

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas, así como solicitar información complementaria, fuentes bibliográficas y asesoramiento profesional. Podrá hacerlo de las siguientes formas:

- **Por e-mail:** El alumno podrá enviar sus dudas y consultas a cualquier hora y obtendrá respuesta en un plazo máximo de 48 horas.

- **Por teléfono:** Existe un horario para las tutorías telefónicas, dentro del cual el alumno podrá hablar directamente con su tutor.

- **A través del Campus Virtual:** El alumno/a puede contactar y enviar sus consultas a través del mismo, pudiendo tener acceso a Secretaría, agilizando cualquier proceso administrativo así como disponer de toda su documentación



plazo de finalización

El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá de la misma duración del curso. Existe por tanto un calendario formativo con una fecha de inicio y una fecha de fin.

campus virtual online

especialmente dirigido a los alumnos matriculados en cursos de modalidad online, el campus virtual de ineseem ofrece contenidos multimedia de alta calidad y ejercicios interactivos.

comunidad

servicio gratuito que permitirá al alumno formar parte de una extensa comunidad virtual que ya disfruta de múltiples ventajas: becas, descuentos y promociones en formación, viajes al extranjero para aprender idiomas...

revista digital

el alumno podrá descargar artículos sobre e-learning, publicaciones sobre formación a distancia, artículos de opinión, noticias sobre convocatorias de oposiciones, concursos públicos de la administración, ferias sobre formación, etc.

secretaría

Este sistema comunica al alumno directamente con nuestros asistentes, agilizando todo el proceso de matriculación, envío de documentación y solución de cualquier incidencia.

Además, a través de nuestro gestor documental, el alumno puede disponer de todos sus documentos, controlar las fechas de envío, finalización de sus acciones formativas y todo lo relacionado con la parte administrativa de sus cursos, teniendo la posibilidad de realizar un seguimiento personal de todos sus trámites con INESEM

programa formativo

MÓDULO 1. EL SISTEMA FINANCIERO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL SISTEMA FINANCIERO

1. Conceptos básicos
2. Elementos del sistema financiero
3. Estructura del sistema financiero
4. La financiación pública

UNIDAD DIDÁCTICA 2. TIPOS DE INTERÉS

1. Concepto
2. Interés nominal (j)
3. Interés efectivo (i)
4. Tasa anual equivalente (TAE)
5. Formas de cálculo

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PRÉSTAMOS

1. Concepto y clases
2. Sistemas de amortización
3. Formas de cálculo

UNIDAD DIDÁCTICA 4. EQUIVALENCIA DE CAPITALES

1. Introducción
2. Equivalencia de capitales en capitalización simple
3. Equivalencia de capitales en capitalización compuesta
4. Tantos medios

MÓDULO 2. VALORACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN

UNIDAD DIDÁCTICA 1. LOS PROYECTOS DE INVERSIÓN

1. Definición y tipos de inversión
2. El ciclo de vida de un proyecto de inversión
3. Componentes de un proyecto de inversión

UNIDAD DIDÁCTICA 2. VALORACIÓN ECONÓMICO DE INVERSIONES

1. Metodologías de valoración económica
2. Clasificación de los flujos de caja
3. Criterios VAN y TIR de análisis de inversiones
4. Elección del proyecto de inversión

UNIDAD DIDÁCTICA 3. VALORACIÓN DE RIESGOS

1. Metodologías de tratamiento del riesgo
2. Análisis de la sensibilidad
3. Árboles de decisión para la toma de decisiones secuenciales

UNIDAD DIDÁCTICA 4. TIPOS DE PROYECTOS DE INVERSIÓN

1. Proyectos de inversión en activos fijos
2. Proyectos de inversión en capital circulante (NOF)

UNIDAD DIDÁCTICA 5. COSTE DE LA DEUDA Y COSTE DE CAPITAL

1. Cálculo del coste de la deuda
2. Cálculo del coste medio ponderado de capital (WACC)

UNIDAD DIDÁCTICA 6. VALORACIÓN DE INVERSIONES ESPECIALES

1. Compra o alquiler
2. Inversión en ampliación
3. Inversión en outsourcing

MÓDULO 3. OPERACIONES Y PRODUCTOS FINANCIEROS

UNIDAD DIDÁCTICA 1. CAPITALIZACIÓN Y DESCUENTO DE LAS INVERSIONES

+ Información Gratis

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 4. 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

MÓDULO 5. ASESORAMIENTO FINANCIERO (MIFID II)

UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUNDAMENTOS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS PARA LA INVERSIÓN EN PRODUCTOS MIFID

1. Introducción a la inversión
2. Valor Temporal del Dinero. Capitalización y Descuento

- 3.Rentabilidad y Tipos de Interés Spot y Forward
- 4.Rentas Financieras
- 5.Fundamentos de la Rentabilidad y Riesgo en productos financieros
- 6.Estadística aplicada a la Inversión Financiera
- 7.La Economía y el Ciclo Económico
- 8.Influencia de la Macroeconomía y Políticas aplicables a los Productos de Inversión

UNIDAD DIDÁCTICA 2. EL SISTEMA FINANCIERO

- 1.Introducción al Sistema Financiero
- 2.Mercados e intermediarios del Sistema Financiero
- 3.El Mercado Interbancario: El Eurosistema y la Política Monetaria Europea
- 4.Mercado de Divisas: Funcionamiento, Riesgos y Tipos de Operaciones
- 5.Mercados de Renta Fija: Características y el Mercado de Deuda Pública
- 6.Mercados de Renta Variable: Estructura y tipos de Operaciones

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PRODUCTOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

- 1.Fondos de Inversión: Análisis y Selección de FI y Hedge Fund
- 2.Productos Derivados: Futuros, Opciones y Otros Instrumentos Derivados
- 3.Productos de Renta Fija: Características, Riesgos y Estrategias
- 4.Productos de Renta Variable: Análisis Fundamental y Técnico
- 5.Productos Estructurados: Características, Opciones Exóticas y Productos Complejos

UNIDAD DIDÁCTICA 4. CUMPLIMIENTO NORMATIVO

- 1.Introducción al marco obligacional en la operativa financiera
- 2.Los Servicios de Inversión. Mención especial a la formación exigible al personal financiero y a las obligaciones de información
- 3.Abuso de Mercado: medidas de prevención y detección
- 4.Prevenición del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo
- 5.Programas de Cumplimiento Normativo o Compliance Office

UNIDAD DIDÁCTICA 5. GESTIÓN DE CARTERAS Y PATRIMONIOS

- 1.Planificación Patrimonial: Evaluación del Riesgo y las Fichas de Productos
- 2.La Gestión de Patrimonios
- 3.Asset Allocation o asignación de activos
- 4.El proceso de asesoramiento de carteras
- 5.Gestión de carteras. Teoría de carteras y atribución de resultados
- 6.Características del Asesoramiento Financiero y la relación con el cliente
- 7.La relación con el cliente inversor. Asesoramiento y planificación financiera

UNIDAD DIDÁCTICA 6. FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN

- 1.Marco Tributario de aplicación a los Productos de Inversión
- 2.Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
- 3.Impuesto sobre Sociedades (IS)
- 4.Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD)
- 5.Impuesto sobre el Patrimonio (IP)

MÓDULO 6. EL RIESGO BANCARIO Y LA NORMATIVA APLICABLE

UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL SISTEMA BANCARIO

- 1.El sistema bancario
- 2.Clasificación Bancaria

UNIDAD DIDÁCTICA 2. LA ORGANIZACIÓN EL SECTOR BANCARIO

- 1.La Dirección del Sector Bancario
- 2.Las Cuentas Contables Bancarias
- 3.Gestión de Partidas
- 4.Pérdida de Crédito

UNIDAD DIDÁCTICA 3. LA NORMATIVA BANCARIA

- 1.Crisis Bancaria

- 2.Cuestiones Generales de la Regulación Aplicable
- 3.Normativa Internacional del Sector Bancario
- 4.Fondo de garantía de depósitos
- 5.Legislación Vigente

UNIDAD DIDÁCTICA 4. RIESGO CREDITICIO

- 1.El riesgo de crédito
- 2.Concepto de Prestamistas y Prestatario
- 3.Tipos de productos crediticios
- 4.Propiedades de los Productos Bancarios

UNIDAD DIDÁCTICA 5. FASES DEL CRÉDITO Y SU GESTIÓN DE RIESGO

- 1.Fases del Crédito
- 2.La Solvencia Crediticia
- 3.Gestión Eficiente de Carteras
- 4.El Acuerdo de Basilea

UNIDAD DIDÁCTICA 6. RIESGO DE MERCADO

- 1.El Riesgo de Mercado
- 2.Aspectos Básicos de los instrumentos financieros
- 3.Proceso de Negociación
- 4.Gestión del Riesgo
- 5.Regulación Aplicable

UNIDAD DIDÁCTICA 7. RIESGO OPERACIONAL

- 1.Concepto
- 2.Casos de Surgimiento
- 3.La Pérdida Operacional
- 4.Gestión del Riesgo
- 5.Regulación Aplicable

UNIDAD DIDÁCTICA 8. PROCEDIMIENTOS DE GESTIÓN DE BASILEA

- 1.Capital Regulado
- 2.Requisitos de Capital
- 3.Procesos de Revisión
- 4.Control de Mercado
- 5.Otras Gestiones

MÓDULO 7. DERECHO BANCARIO Y SEGUROS

UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUENTES DE CONTRATACIÓN BANCARIA

- 1.Aspectos de las fuentes del derecho bancario
- 2.Fuentes del Derecho Bancario español

UNIDAD DIDÁCTICA 2. SUJETOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

- 1.Las partes de los contratos bancarios

UNIDAD DIDÁCTICA 3. CONTRATOS BANCARIOS

- 1.Delimitación al término y características de los Contratos Bancarios
- 2.Regulación
- 3.Contrato bancario de apertura de crédito documentario
- 4.Contrato bancario de apertura de crédito ordinaria
- 5.Contrato de servicios de cajas de seguridad o de custodia
- 6.Contrato de "Confirming"
- 7.Contrato de crédito al consumo
- 8.Contrato de Descuento
- 9.Contrato de "Factoring"
- 10.Contrato Forfaiting
- 11.Contrato de "Leasing"
- 12.Contrato de "Swap"

13. Empréstito

UNIDAD DIDÁCTICA 4. GARANTÍAS BANCARIAS

1. Créditos y Préstamos
2. La Hipoteca como Derecho Real de Garantía
3. Las garantías financieras
4. El expediente de financiación de una operación bancaria

UNIDAD DIDÁCTICA 5. INTERVENCIÓN EN EL MERCADO DE VALORES

1. Introducción a la Inversión. Bróker vs Trader
2. Niveles
3. Órdenes
4. Productos Financieros
5. Mercado de renta fija y mercado de renta variable
6. Mercados no organizados y mercados organizados
7. Mercados primarios y mercados secundarios
8. Fondos de Inversión
9. La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
10. El Riesgo de un Fondo de Inversión
11. Tipos de Fondo de Inversión
12. Fondos Garantizados
13. Criterios para elegir un fondo de inversión
14. Otros tipos de Instituciones de Inversión Colectiva
15. Suscripciones y reembolsos
16. Traspasos
17. Seguimiento de fondos
18. Información para el inversor

UNIDAD DIDÁCTICA 6. DERECHO DE SEGUROS

1. El contenido mínimo del artículo 8 de la LCS
2. Cláusulas delimitadoras del riesgo
3. Cláusulas limitativas de los derechos de los asegurados
4. Cláusulas lesivas
5. Reconocimiento del SRC
6. Introducción al contrato de seguro de responsabilidad civil
7. La responsabilidad civil asegurada
8. La delimitación del riesgo
9. La cobertura del daño
10. Las cláusulas claim made
11. Desconocimiento del interés asegurado
12. Delimitación de la Acción Directa

UNIDAD DIDÁCTICA 7. TEORÍA GENERAL DEL CONTRATO DE SEGURO

1. El contrato de seguro. Concepto y regulación
2. Regulación Normativa
3. Característica del Contrato de Seguro
4. Elementos personales del contrato
5. Interés del Contrato de Seguro

UNIDAD DIDÁCTICA 8. TIPOS DE CONTRATO DE SEGUROS

1. Tipos de seguro. Introducción
2. Caracteres esenciales
3. Objeto
4. Suscripción y tramitación
5. Seguros de vida y deceso
6. Planes de pensiones, seguros de asistencia en viaje y seguro de accidentes

- 7.Seguro de cascos
- 8.Seguro de transporte de mercancías

UNIDAD DIDÁCTICA 9. INSTITUCIONES DE DEFENSA

- 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

MÓDULO 8. FISCALIDAD DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

UNIDAD DIDÁCTICA 1. FONDOS DE INVERSIÓN: CONCEPTO Y CARACTERÍSTICAS

- 1.Introducción a los Fondos de Inversión
- 2.Conceptos de Fondos de Inversión
- 3.Características de los Fondos de Inversión
- 4.Costes: Comisión de gestión, depositaria, de suscripción y de reembolso
- 5.Ventajas de los Fondos de Inversión
- 6.Normativa de los Fondos de Inversión. Régimen jurídico

UNIDAD DIDÁCTICA 2. FONDOS DE INVERSIÓN. MODALIDADES

- 1.Introducción a las modalidades de fondos de inversión
- 2.Clases de instituciones de inversión colectiva establecidas en la normativa
- 3.Otras clasificaciones de los fondos de Inversión
- 4.Tipos de fondos de inversión: garantizados, de inversión inmobiliarios, fondos de fondos, especializados, emergentes, fondos paraguas, globales, Unit Linked y Fondtesoros
- 5.Fondos Garantizados

UNIDAD DIDÁCTICA 3. NORMATIVA Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

- 1.Constitución de los fondos y sociedades de inversión
- 2.Costes de los fondos de inversión
- 3.Condiciones de acceso y ejercicio de la actividad
- 4.Información, publicidad y contabilidad del las sociedades y fondos de inversión
- 5.Las sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva
- 6.Los depositarios

UNIDAD DIDÁCTICA 4. FISCALIDAD DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

- 1.Introducción al tratamiento fiscal de los fondos de inversión
- 2.Fiscalidad de los Fondos de Inversión desde el punto de vista de las Instituciones de Inversión Colectiva
- 3.Fiscalidad de los Fondos de Inversión desde el punto de vista de los Partícipes
- 4.Fondos de Inversión Mobiliaria Garantizados y su fiscalidad
- 5.Otros impuestos

UNIDAD DIDÁCTICA 5. FONDOS DE INVERSIÓN. FUTURO

- 1.Aproximación al futuro de los fondos de inversión
- 2.Tendencia de los Fondos de Inversión
- 3.Respuestas de futuros
- 4.Criterios para la elección de un Fondo de Inversión

MÓDULO 9. PROYECTO FIN DE MÁSTER