



# INESEM

BUSINESS SCHOOL

## ***Máster en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial + Certificación MIFID II***

**+ Información Gratis**

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

# Máster en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial + 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, el crecimiento de la inversión a nivel global y la aparición de nuevos productos atractivos para los inversores noveles, ha propiciado el crecimiento de nuevos inversores y de forma paralela la necesidad de asesores que les presten un asesoramiento eficaz para sus inversiones, a través del conocimiento avanzado sobre el mundo financiero.

Con el Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial, obtendrás un conocimiento avanzado sobre el sistema financiero, su operativa, productos financieros de activo y pasivo, así como las herramientas necesarias para gestionar de forma eficaz una cartera de activos.

Con INESEM podrás obtener el título de asesoramiento MIFID II, acreditado por la CNMV, que te permitirá lograr tus objetivos laborales deseados.



+ Información Gratis

## *a quién va dirigido*

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

## *objetivos*

- Conocer la estructura que mantiene el sistema financiero y sus características
- Desarrollar los diferentes productos de activo y pasivo suministrados por las diferentes entidades.
- Gestionar de forma eficaz, los distintos proyectos de inversión y comprobar su viabilidad.
- Saber gestionar adecuadamente los riesgos implícitos en las inversiones y los procesos de reclamaciones.
- Profundizar sobre la gestión en el mercado inmobiliario y la valoración de inmuebles
- Aprender los aspectos necesarios para generar de forma eficaz una cartera eficiente.
- Desarrollar los diferentes apartados que se establecen en la Directiva MIFID II

## *para qué te prepara*

El Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial, te proporcionará los conocimientos necesarios para prestar un asesoramiento eficaz, en las diferentes áreas que componen el asesoramiento en la inversión, profundizando en aspectos como el sistema financiero, los productos de inversión de activo, pasivo e inmobiliario, así como los mecanismos necesarios para elaborar y evaluar un proyecto de inversión o una cartera de activos.

## *salidas laborales*

Con el Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial, obtendrás una formación avanzada en el ámbito del asesoramiento de productos financieros e inversión inmobiliaria, permitiéndote optar a puestos como asesor financiero, gestor de carteras, Gestor y analista de riesgos, Inversor privado o analista financiero.

## 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 'Asesoramiento de Productos y Servicios Financieros de Pasivo'
- Manual teórico 'Asesoramiento de Productos y Servicios Financieros de Activo'
- Manual teórico 'Gestión de Riesgo. Créditos y Morosidad'
- Manual teórico 'Gestión y Análisis de Inversiones'
- Manual teórico 'Introducción al Sistema Financiero'
- Manual teórico 'Asesoramiento Financiero (MIFID II). Vol I'
- Manual teórico 'Elaboración de Carteras Eficientes'
- Manual teórico 'Asesoramiento Financiero (MIFID II). Vol II'
- Manual teórico 'Inversión y Gestión Inmobiliaria'



## profesorado y servicio de tutorías

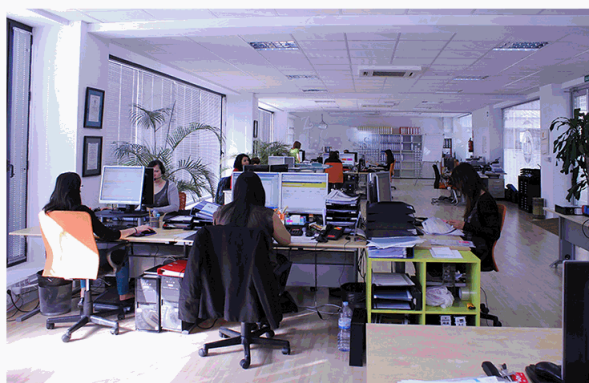
Nuestro equipo docente estará a su disposición para resolver cualquier consulta o ampliación de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso. Podrá ponerse en contacto con nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o Teléfono, en el horario que aparece en un documento denominado “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. INTRODUCCIÓN AL 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

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. RENTAS FINANCIERAS**

1. Rentas financieras
2. Rentas pospagables
3. Rentas prepagables
4. Rentas temporales, perpetuas y diferidas
5. Rentas anticipadas

## **MÓDULO 2. ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE ACTIVO**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO BÁSICO APLICABLE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE ACTIVO**

1. Actualización simple
2. Actualización compuesta
3. Rentas constantes, variables y fraccionadas

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES BANCARIAS DE ACTIVO**

1. Las operaciones bancarias de activo
2. Los préstamos
3. Los créditos
4. La garantía crediticia
5. El aval bancario
6. La remesa de efectos
7. El arrendamiento financiero o leasing
8. El Renting
9. El Factoring
10. El Confirming
11. Los empréstitos

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN BANCARIA**

**+ Información Gratis**

- 1.Hojas de cálculo financiero
- 2.Aplicaciones de gestión de créditos
- 3.Simuladores de cálculo financiero
- 4.Internet
- 5.Normativa de seguridad y medioambiente en el uso de material informático

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONTABLES**

- 1.Masas patrimoniales
- 2.El balance
- 3.Las cuentas de gestión
- 4.La cuenta de pérdidas y ganancias
- 5.Instrumentos de análisis

### **MÓDULO 3. ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE PASIVO**

#### **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. Emisión de tarjetas
12. Gestión de cobro de efectos
13. Cajas de alquiler
14. Servicio de depósito y administración de títulos
15. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas
16. Comisiones bancarias

## **MÓDULO 4. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE INVERSIONES**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA INVERSIÓN EN LA EMPRESA**

1. Concepto y clases de inversión
2. El ciclo de un proyecto de inversión
3. Elementos de un proyecto de inversión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. ANÁLISIS ECONÓMICO DE UN PROYECTO DE INVERSIÓN**

1. Métodos de valoración económica
2. Determinación de los flujos de caja
3. Criterios financieros (VAN y TIR)
4. Selección de proyecto de inversión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. RIESGO EN EL ANÁLISIS DE INVERSIONES**

1. Métodos simples del tratamiento del riesgo
2. Análisis de la sensibilidad y de los distintos escenarios
3. Decisiones secuenciales: árboles de decisión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. TIPOLOGÍA DE INVERSIONES**

1. Inversión en activos fijos
2. Inversión en capital circulante (NOF)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. COSTE DE CAPITAL**

1. Coste de la deuda
2. Coste medio ponderado de capital (WACC)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. ANÁLISIS DE SITUACIONES ESPECIALES**

1. Alquilar o comprar
2. Proyecto de ampliación
3. Proyecto de outsourcing

## **MÓDULO 5. GESTIÓN DE RIESGOS. CRÉDITOS Y MOROSIDAD**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL RIESGO DE CRÉDITO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

1. Conceptos básicos
2. Normativa básica bancaria Regulación del capital
3. Criterios fundamentales para la gestión del riesgo de crédito

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. PREVENCIÓN DEL RIESGO EN NUEVAS OPERACIONES**

1. Estudio preliminar
2. Análisis cuantitativo de la operación
3. Análisis cualitativo de la operación

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. PROPUESTA, FORMALIZACIÓN Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LA OPERACIÓN**

1. Propuesta de la operación
2. Formalización de la operación
3. Proceso de seguimiento

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. GESTIÓN DE MOROSIDAD E INSOLVENCIA FINANCIERA**

1. Conceptos básicos
2. Consecuencias de la morosidad
3. Procesos de reclamación de cantidades

## **MÓDULO 6. INVERSIÓN Y GESTIÓN INMOBILIARIA**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL MERCADO INMOBILIARIO**

1. Conceptualización del mercado inmobiliario
2. Contextualización del mercado inmobiliario español
3. Promoción inmobiliaria
4. Inversión inmobiliaria
5. Financiación inmobiliaria

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. LAS INVERSIONES INMOBILIARIAS**

1. Definición de inversión inmobiliaria
2. Estrategias de inversión inmobiliaria
3. Rentabilidad inmobiliaria

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. BIENES INMOBILIARIOS**

1. Conceptualización del bien inmobiliario
2. Clasificación de bienes inmuebles
3. Demanda del bien inmueble
4. Precio del bien inmueble
5. Derechos derivados de la propiedad de bienes inmuebles
6. Regulación del bien inmueble

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. CLIENTES E INVERSORES**

1. Clientes e inversores inmobiliarios
2. Fondos de inversión inmobiliaria
3. Sociedades de inversión inmobiliaria
4. SOCIMIS

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. INTRODUCCIÓN A LA VALORACIÓN DE INMUEBLES**

1. Conceptualización de la valoración de inmuebles
2. Elementos por valorar
3. Agente inmobiliario y perito judicial inmobiliario
4. Métodos de valoración de inmuebles

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. ESTRATEGIAS INMOBILIARIAS**

1. Introducción a las estrategias de inversión inmobiliaria

## **MÓDULO 7. ELABORACIÓN DE CARTERAS EFICIENTES**

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. CARTERAS DE VALORES**

1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
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 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
5. Ejercicio Resuelto. Cálculo y tributación de dividendos

#### **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
6. Ejercicio Resuelto. Letras del tesoro

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. MODELO CAPM**

1. Teoría de separación en dos fondos
2. Capital Asset Pricing Model (CAPM)
3. Soluciones a la optimización estática

## **UNIDAD DIDÁCTICA 5. ESTRUCTURACIÓN DE CARTERAS EN SOFTWARE R**

- 1.Introducción
- 2.Creación y optimización de portfolios en R
- 3.Cálculo de Backtest

## **MÓDULO 8. ASESORAMIENTO FINANCIERO (CERTIFICACIÓN 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 9. PROYECTO FIN DE MÁSTER**

**+ Información Gratis**