Diploma de Extensión Universitaria en Asesoría Financiera

Formación acreditada por la CNMV preparatoria para la certificación privada EFA® de EFPA®

CNMV COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE VALÈNCIA

eduTainment education & entertainment

Education in action for you!!

Marisa Vercher Ferrándiz
asesorfinanciero@upv.es

Universitat Politècnica de València
Campus de Alcoy - Edificio Ferrándiz
03801 - Alcoy (Spain)

Tel: +34 966 528 520

El **Diploma de Extensión Universitaria en Asesoría Financiera Europea** pretende complementar la formación de los segmentos básicos de las redes comerciales de entidades financieras y aseguradoras; y hacer frente a las presentes exigencias regulatorias en cuanto a certificación de la formación mínima necesaria del personal en el ámbito del asesoramiento en materia de inversión y la gestión patrimonial.

Este título está reconocido por la **CNMV** y acredita el cumplimiento de los requisitos recogidos en su Guía Técnica 4/2017 (en atención a lo que establece MiFID II), habilitando así al personal de las redes de venta de entidades financieras/aseguradoras para ejercer labores de asesoramiento a clientes.

Además, es un curso preparatorio para la certificación de **EFPA® – European Financial Advisor (EFA®)**.

Datos Generales

Objetivos

- Cumplir con los criterios de evaluación de conocimientos y competencias del personal, que efectúe labores de asesoramiento en materia de inversión, exigidos en virtud del artículo 25, apartado 1 de la MiFID II, de acuerdo con el artículo 25, apartado 9 de la misma Directiva.
- Proporcionar a los participantes las competencias, habilidades y conocimientos necesarios para desarrollar con éxito tareas de asesoría financiera y gestión integral de patrimonios de tamaño pequeño y medio, así como servir de base teórico-práctica para la gestión de grandes patrimonios.
- Potenciar las habilidades de gestión dentro de la organización.
- Servir como curso preparatorio para la certificación EFPA® – European Financial Advisor (EFA®).

Dirigido a

- Profesionales del sector banca-seguros que necesiten adecuarse a las nuevas normativas en cuanto a exigencia de certificación de conocimientos y competencias profesionales.
- Titulados y estudiantes universitarios que quieran especializarse en el sector financiero.

Convocatoria

- INICIO: Octubre.
- FINAL: Junio del siguiente año.

El plazo de matrícula está abierto desde junio hasta noviembre (ambos inclusive). Dependiendo de los conocimientos previos del alumno, es posible matricularse con posterioridad al inicio del curso. Estudiamos cada caso en concreto poniéndonos en contacto con cada potencial alumno con el fin de asesorarle sobre la mejor opción.

HORARIO: 16 sesiones presenciales que se llevarán a cabo los viernes en horario de 17h. a 20h. (alternativamente pueden seguirse por Internet en directo o bien verse en diferido).

DURACIÓN: 30 créditos ECTS que equivalen a 300 horas de trabajo del alumno.

Metodología

Hemos apostado por el método "Blended learning" (aprendizaje mixto), que combina lo positivo de la formación presencial (socialización-interacción con los participantes, tutoría presencial, entrenamiento de habilidades, evaluación continua, feed-back, etc.) con lo mejor de la formación a distancia (materiales para el aprendizaje autónomo, actualización constante de conocimientos, interacción, rapidez, flexibilidad, individualización de ritmos, etc).

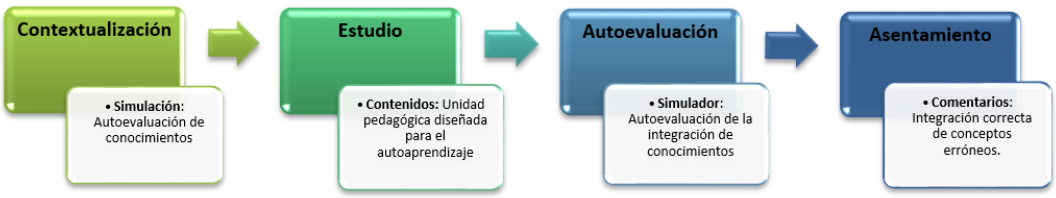
Esta mezcla de canales de aprendizaje enriquece el método formativo, permite individualizar la formación a cada uno de los destinatarios y cubrir más objetivos del aprendizaje. Aunque no debemos olvidar, que el éxito de esta modalidad educativa depende, en gran medida, del soporte humano que tiene detrás: tutores, coordinadores y otros participantes.

Pretendemos que el alumno obtenga aprendizajes significativos y útiles para el desempeño productivo en una situación real de trabajo. Estamos convencidos de que este aprendizaje significativo se obtiene, no sólo a través de la enseñanza por expertos sino también, y en gran medida, mediante el aprendizaje por experiencia en situaciones concretas de trabajo. Además, esta metodología permitirá al participante desarrollar habilidades importantes para su trabajo diario tales como:

- Búsqueda de información relevante en la red.
- Desarrollo de criterios para valorar esa información y disponer de indicadores de calidad.
- Aplicar la nueva información a las nuevas experiencias laborales.
- Trabajo en equipo: compartir, analizar y elaborar información.
- Toma de decisiones (individuales y en grupo) en base a informaciones contrastadas.

Los contenidos se trabajarán siguiendo un modelo que mantiene al participante en constante situación de aprendizaje y que consta de cuatro momentos:

1. **Contextualización:** Realizar un test simulador de unidad que le ayudará a centrar el estudio en aquellos aspectos claves que luego serán susceptibles de ser preguntados. Además le ayudará a planificar el esfuerzo que esa unidad les va a suponer a partir del número de preguntas acertadas.
2. **Estudio:** Se recomienda una lectura inicial de la unidad pedagógica que aporta al alumno la visión general del tema a tratar para en segundo lugar realizar una lecto-comprensión más profunda centrándose en los puntos clave y las cuestiones que requieran de mayor atención en su proceso de auto-aprendizaje, como los ejemplos desarrollados o los ejercicios de aplicación. En algunas unidades se enlazan una serie de recursos complementarios que le ayudarán a ampliar la visión del tema tratado.
3. **Autoevaluación:** Una vez estudiado el contenido de una unidad, se recomienda que se realice un nuevo test simulador de unidad para autoevaluar la asimilación real de contenidos.
4. **Asentamiento:** La realización y revisión reiterada de los test de simulación de unidad permiten que el alumno compruebe y retenga los conocimientos adquiridos. La simple constatación de los errores cometidos y la lectura de los comentarios del profesor centran el foco en aquellos conceptos que no han sido retenidos adecuadamente permitiendo que el alumno revise nuevamente aquellas cuestiones que no le han quedado claras. Además, el simulador modular permite al alumno ir construyendo conocimiento a partir de la agregación de preguntas de todas las unidades pedagógicas que acumula. Las tareas propuestas en cada módulo, así como las sesiones presenciales programadas pondrán el broche final a esta última fase del proceso de aprendizaje, facilitando la integración de los conceptos estudiados a lo largo de cada módulo.



Programa

El programa de contenidos está formado por 10 módulos que preparan para la certificación de **EFPA® – European Financial Advisor (EFA®)**, pudiéndose consultar en detalle a continuación:

MÓDULO 1: ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y DE CRÉDITO

Unidad 1: Proceso de asesoría y planificación financiera
Unidad 2: Crédito y financiación

MÓDULO 2: PRODUCTOS Y MERCADOS FINANCIEROS (I)

Unidad 1: Cálculos financieros básicos (I)
Unidad 2: Cálculos financieros básicos (II)
Unidad 3: Conceptos básicos de estadística (I)
Unidad 4: Conceptos básicos de estadística (II)
Unidad 5: Sistema Financiero y Política Monetaria (I)
Unidad 6: Sistema Financiero y Política Monetaria (II)
Unidad 7: Mercado de Renta Fija (I)
Unidad 8: Mercado de Renta Fija (II)
Unidad 9: Mercado de Renta Variable (I)
Unidad 10: Mercado de Renta Variable (II). Análisis de acciones

MÓDULO 3: PRODUCTOS Y MERCADOS FINANCIEROS (II)

Unidad 1: El mercado de Divisas
Unidad 2: El mercado de Futuros (I)
Unidad 3: El mercado de Futuros (II)
Unidad 4: El mercado de Opciones (I)
Unidad 5: El mercado de Opciones (II)
Unidad 6: Productos Estructurados
Unidad 7: Coyuntura Económica (I)
Unidad 8: Coyuntura Económica (II)

MÓDULO 4: FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN

Unidad 1: Aspectos básicos
Unidad 2: Tipos de Fondos y Sociedades de Inversión
Unidad 3: Fondos de Gestión Alternativa
Unidad 4: Estilos de Gestión

MÓDULO 5: PRODUCTOS ASEGURADORES

Unidad 1: Introducción al Seguro
Unidad 2: Las Coberturas Personales

MÓDULO 6: PLANES Y FONDOS DE PENSIONES

Unidad 1: Planes y Fondos de Pensiones
Unidad 2: Planificación de la Jubilación

MÓDULO 7: PLANIFICACIÓN INMOBILIARIA

Unidad 1: El Mercado Inmobiliario
Unidad 2: Vehículos para la inversión y planificación inmobiliaria

Unidad 3: Productos hipotecarios y métodos de amortización

MÓDULO 8: PLANIFICACIÓN FISCAL

Unidad 1: Introducción a la Fiscalidad. El IRPF
Unidad 2: Impuesto sobre el Patrimonio (IP). Impuesto de Sucesiones y Donaciones (ISD)
Unidad 3: Impuesto sobre Sociedades (IS)
Unidad 4: Fiscalidad de No Residentes (IRNR)
Unidad 5: Fiscalidad de los Principales Productos Financieros (I)
Unidad 6: Fiscalidad de los Principales Productos Financieros (II)
Unidad 7: Optimización Fiscal de un Patrimonio
Unidad 8: Planificación Hereditaria
Unidad 9: Planificación Fiscal. Empresa Familiar y Sociedad Holding

MÓDULO 9: SELECCIÓN DE INVERSIONES

Unidad 1: Rentabilidad y Riesgo
Unidad 2: La Eficiencia de los Mercados
Unidad 3: Teoría de Carteras I
Unidad 4: Teoría de Carteras II
Unidad 5: Asignación de Activos y Definición de Políticas de Inversión
Unidad 6: Medición, Atribución y Comunicación de Resultados

MÓDULO 10: LEGISLACIÓN, NORMATIVA Y ÉTICA

Unidad 1: Cumplimiento Normativo (I)
Unidad 2:Cumplimiento Normativo (II)

Matrícula

Precios

- Público en general: 2.350€
- Promoción por compra anticipada (matriculaciones hasta el 31 de agosto): 2.115€
- Desempleados, familia numerosa y/o discapacidad ≥ 33%: 1.850€
- Miembros UPV: 1.150€

Inscripciones

Para formalizar la matrícula, se deberán enviar los datos y documentos que se enumeran a continuación a esta dirección de correo electrónico (asesorfinanciero@upv.es):

- Curso en el que desea ser matriculado.
- DNI escaneado por ambas caras.
- Documento acreditativo de las situaciones que impliquen un descuento en el precio público general.
- Datos personales:
  - Nombre y apellidos.
  - Dirección postal.
  - Dirección de correo electrónico.
  - Teléfono de contacto.
  - Nombre de la empresa y cargo que desempeña.

Una vez formalizada la inscripción, el pago se realiza mediante tarjeta, ingreso en cuenta o trasferencia bancaria a través de la web del Centro de Formación Permanente de la Universitat Politècnica de València.