



# DIPLOMA DE EXPERTO EN ASESORÍA FINANCIERA

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



UNIVERSITAT  
POLITÈCNICA  
DE VALÈNCIA



*Education in action for you!!*

**Marisa Vercher Ferrándiz**  
[asesorfinanciero@upv.es](mailto:asesorfinanciero@upv.es)

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

Tel: +34 966 528 520

El **Diploma de Experto en Asesoría Financiera Europea** es un título propio de la UPV que forma parte del Máster de Formación Permanente en Asesoramiento Financiero y de Seguros, pero se puede cursar de manera independiente, pudiendo completar el itinerario del Máster con el Diploma de Experto en Gestión de Carteras.

Este programa 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 y 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.
- Adquirir conocimientos sólidos sobre productos y mercados financieros, así como sobre fiscalidad y normativas relacionadas con el asesoramiento financiero patrimonial.
- Desarrollar habilidades para identificar y analizar las necesidades y objetivos de los clientes, y ofrecer soluciones de inversión personalizadas.
- Aprender a evaluar y gestionar los riesgos asociados a los diferentes productos de inversión y estrategias de cartera.
- Mejorar la capacidad para comunicarse y establecer relaciones de confianza con los clientes, fomentando una cultura de ética y transparencia en el asesoramiento financiero patrimonial.
- Desarrollar una mentalidad crítica y analítica para adaptarse a los cambios y desafíos del mercado financiero, y poder ofrecer a los clientes soluciones innovadoras y eficaces para la gestión de su patrimonio.
- 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. 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: 17 sesiones online síncronas que se llevarán a cabo los viernes en horario de 17h. a 19h. (alternativamente pueden verse en diferido).

DURACIÓN: 27 créditos ECTS que equivalen a 270 horas de trabajo del alumno.

## Metodología

La metodología online permite individualizar la formación a cada uno de los destinatarios fomentando el aprendizaje autónomo y la individualización de ritmos a partir de la flexibilidad del modelo y del desarrollo de materiales de calidad que fomentan el autoaprendizaje.

Los materiales del curso, diseñados en base al modelo educativo EduTainmentUPV, tienen un enfoque formativo que trata de mantener el interés y el compromiso del alumnado mediante comentarios, anécdotas, recomendaciones del profesional y la inserción de vídeos en los contenidos. Esta diversidad de canales de comunicación y contextualización enriquece el método formativo, permite individualizar la formación a cada uno de los destinatarios, cubrir más objetivos del aprendizaje y subsana algunos de los problemas más relevantes de la formación a distancia como la falta de clases presenciales, la soledad o el aburrimiento del estudiante aunque, el éxito de esta modalidad educativa depende, en gran medida, del soporte humano que tiene detrás: tutores, coordinadores y otros participantes.

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 AVANZADA

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

### MÓDULO 2: PRODUCTOS Y MERCADOS FINANCIEROS (I) PARA PROFESIONALES

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) PARA PROFESIONALES

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: GESTIÓN AVANZADA DE 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: TÉCNICAS ASEGURADORAS

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

## MÓDULO 6: PLANES Y FONDOS DE PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN

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

## MÓDULO 7: PLANIFICACIÓN INMOBILIARIA AVANZADA

- 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 AVANZADA

- 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: GESTIÓN DE CARTERAS (I)

- 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: MARCO LEGAL DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

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

## Matrícula

### Precios

- Público en general: 2.025€
- Promoción por matrícula anticipada (hasta el 31 de agosto): 1.720€
- Desempleados, familia numerosa y/o discapacidad  $\geq 33\%$ : 1.720€
- Miembros UPV: 1.720€

## 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](mailto:asesorfinanciero@upv.es)):

- Curso en el que desea ser matriculado.
- DNI escaneado por ambas caras.
- Título universitario escaneado.
- Documento acreditativo de las situaciones que impliquen una bonificación sobre el precio público en general.
- Datos personales:
  - Nombre y apellidos.
  - Dirección postal.
  - Dirección de correo electrónico.
  - Teléfono de contacto.

Una vez formalizada la inscripción, el pago se realiza fraccionado en 4 plazos mensuales mediante tarjeta, ingreso en cuenta o transferencia bancaria a través de la web del Centro de Formación Permanente de la Universitat Politècnica de València