



MÁSTER DE FORMACIÓN PERMANENTE EN ASESORAMIENTO FINANCIERO Y DE SEGUROS

*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

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

Tel: +34 966 528 520

El éxito de las repetidas ediciones del Diploma de Extensión Universitaria en Asesoría Financiera Europea nos llevó a ampliar los contenidos, evolucionando al grado de Máster con el fin de dar respuesta a las peticiones de nuestros alumnos.

En marzo de 2009 se lanzó la 1ª edición del **Máster en Asesoramiento Financiero y de Seguros** con una valoración por parte de los alumnos realmente satisfactoria que nos ha llevado a mantener el programa formativo hasta la actualidad.

Este Máster, reconocido por la **CNMV**, 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 y gestión patrimonial a clientes.

Además, es un curso preparatorio para la certificación de **EFPA® – European Financial Advisor (EFA®)** y válido como 30 horas de formación para la recertificación EFA® y EFP® de dicha institución.

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, gestión integral de patrimonios de tamaño pequeño y medio y la gestión, comercialización y optimización de carteras.
- Desarrollar habilidades de análisis económico-financiero-patrimonial y de mercado para identificar oportunidades de inversión y medir riesgos asociados.
- Aprender a construir y administrar carteras de inversión utilizando diversas estrategias y técnicas para maximizar los retornos de inversión.
- Adquirir conocimientos en herramientas y tecnologías financieras, incluyendo software de análisis de datos, para mejorar la eficacia en la gestión de patrimonios.
- Comprender cómo se regulan y supervisan las inversiones, incluyendo la evaluación de riesgos legales, éticos y de sostenibilidad.
- Desarrollar habilidades de comunicación y presentación para presentar análisis y recomendaciones de inversión a clientes y fomentar una cultura de ética y transparencia en el asesoramiento financiero patrimonial.
- 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 universitarios que quieran especializarse en el sector financiero y profundizar en la gestión de patrimonios, ampliar conocimientos y obtener un título de gran prestigio y reconocimiento internacional.

Convocatoria

- INICIO: Octubre.
- FINAL: Diciembre 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: 23 sesiones online síncronas que se llevarán a cabo los viernes en horario de 17h. a 19h. (alternativamente pueden verse en diferido).

DURACIÓN: 60 créditos ECTS que equivalen a 600 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 15 módulos, siendo los 10 primeros preparatorios para la certificación de **EFPA® – European Financial Advisor (EFA®)**. Además, el alumno tendrá que poner en práctica todo lo aprendido a través del desarrollo de una Tesina o TFM (Trabajo Final de Máster):

MÓDULO 1: ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

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: GESTIÓN 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: PRODUCTOS ASEGURADORES

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

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: 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)

MÓDULO 11: GESTIÓN DE VENTAS Y COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Unidad 1: Dirección Comercial y Técnicas de Venta
Unidad 2: Psicología y Captación del Cliente
Unidad 3: Gestión de Equipos de Venta

MÓDULO 12: EXCEL PARA FINANZAS

Unidad 1: Fundamentos de Excel
Unidad 2: Funciones
Unidad 3: Funciones estadísticas
Unidad 4: Funciones financieras

Unidad 5: Subtotales y tablas dinámicas

MÓDULO 13: ANÁLISIS DE COYUNTURA ECONÓMICA

Unidad 1: Nociones Económicas Básicas

Unidad 2: Herramientas Básicas

Unidad 3: La Información para el Análisis de Coyuntura Económica

Unidad 4: Análisis de Coyuntura Económica y Previsión Económica

MÓDULO 14: MODELOS MULTICRITERIO APLICADOS A LA GESTIÓN DE CARTERAS

Unidad 1: Análisis Multicriterio y Decisiones Financieras

Unidad 2: Criterios de Rentabilidad y Riesgo en la Gestión de Carteras

Unidad 3: Selección Multicriterio de Carteras Bursátiles para Inversores (No Especuladores)

Unidad 4: Comportamiento (Performance) de Préstamos, Depósitos y Fondos mediante Análisis Multicriterio

MÓDULO 15: GESTIÓN DE CARTERAS II

Unidad 1: Teoría de Modelización de Criterios

Unidad 2: Instituciones de Inversión Colectiva

Unidad 3: Gestión y Valoración de Fondos

Unidad 4: Análisis de Estados Financieros

MÓDULO 16: TESINA

Trabajo final de Máster (TFM)

Matrícula

Precios

- Público en general: 4.200€
- Promoción por matrícula anticipada (hasta el 31 de agosto): 3.600€
- Desempleados, familia numerosa y/o discapacidad $\geq 33\%$: 3.600€
- Personal / alumno / titulado UPV: 3.600€

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.
- 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.