



Masters Profesionales

Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial + Certificación MIFID

||



INESEM
BUSINESS SCHOOL

INESEM BUSINESS SCHOOL

Índice

Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial + Certificación MIFID II

1. Sobre INESEM

2. Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial +
Certificación MIFID II

[Descripción](#) / [Para que te prepara](#) / [Salidas Laborales](#) / [Resumen](#) / [A quién va dirigido](#) /

[Objetivos](#)

3. Programa académico

4. Metodología de Enseñanza

5. ¿Por qué elegir INESEM?

6. Orientación

7. Financiación y Becas

SOBRE INESEM BUSINESS SCHOOL



INESEM Business School como Escuela de Negocios Online tiene por objetivo desde su nacimiento trabajar para fomentar y contribuir al desarrollo profesional y personal de sus alumnos. Promovemos ***una enseñanza multidisciplinar e integrada***, mediante la aplicación de ***metodologías innovadoras de aprendizaje*** que faciliten la interiorización de conocimientos para una aplicación práctica orientada al cumplimiento de los objetivos de nuestros itinerarios formativos.

En definitiva, en INESEM queremos ser el lugar donde te gustaría desarrollar y mejorar tu carrera profesional. ***Porque sabemos que la clave del éxito en el mercado es la "Formación Práctica" que permita superar los retos que deben de afrontar los profesionales del futuro.***



Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial + Certificación MIFID II



DURACIÓN	1500
PRECIO	1895 €
MODALIDAD	Online

Entidad impartidora:



INESEM
BUSINESS SCHOOL

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

Titulación Masters Profesionales

Doble titulación:

- Titulación Propia Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial expedido por Instituto Europeo de Estudios Empresariales (INESEM). "Enseñanza No Oficial y No Conducente a la Obtención de un Título con Carácter Oficial o Certificado de Profesionalidad."
- Certificación que acredita la superación del examen oficial y obtención de las competencias en materia de asesoramiento financiero según la modificación de la Directiva 2014/65/EU establecida por la CNMV según consta en la resolución con número de expediente 2020096289.

Resumen

En la actualidad, el crecimiento de la inversión a nivel global y la aparición de nuevos productos atractivos para los inversores nóveles, 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.

A quién va dirigido

El Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial se ha adecuado para estudiantes y profesionales que deseen adquirir una formación avanzada en el ámbito del asesoramiento sobre productos financieros e inmobiliarios y para aquellos que deseen adquirir un título MIFID II acreditado por la CNMV.

Objetivos

Con el Masters Profesionales **Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial + Certificación MIFID II** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- Saber como está formado el sistema financiero y sus características
- Conocer los productos de activo y pasivo que facilitan las diferentes empresas financieras y no financieras.
- Valorar y seleccionar los diferentes proyectos de inversión, según su viabilidad y rentabilidad.
- Conocer los riesgos que conllevan los diferentes productos de inversión
- Desarrollar el mercado inmobiliario y la valoración de inmuebles.
- Aprender los aspectos fundamentales que recoge la Directiva MIFID II y la protección del inversor.





¿Y, después?

Para qué te prepara

El Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial te prepara para adquirir los conocimientos fundamentales para asesorar de forma óptima en las áreas que forman parte de la inversión, como son los productos financieros y productos inmobiliarios, así como para saber gestionar y evaluar un proyecto de inversión o una cartera de activos que te permitan adecuar el producto o servicio al cliente correcto.

Salidas Laborales

Con Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial adquirirás unas competencias avanzadas en el ámbito del asesoramiento, tanto de productos de inversión financiera, como del sector inmobiliario, optando así a puestos como asesor financiero, gestor de carteras, Gestor y analista de riesgos, Inversor privado o analista financiero.

¿Por qué elegir INESEM?



PROGRAMA ACADÉMICO

Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial + Certificación MIFID II

Módulo 1. **Introducción al sistema financiero**

Módulo 2. **Asesoramiento de productos y servicios financieros de activo**

Módulo 3. **Asesoramiento de productos y servicios financieros de pasivo**

Módulo 4. **Gestión y análisis de inversiones**

Módulo 5. **Gestión de riesgos créditos y morosidad**

Módulo 6. **Inversión y gestión inmobiliaria**

Módulo 7. **Elaboración de carteras eficientes**

Módulo 8. **Asesoramiento financiero (certificación mifid ii)**

Módulo 9. **Proyecto fin de máster**

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. Restas 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

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: arboles 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. Prevención 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)

metodología de aprendizaje

La configuración del modelo pedagógico por el que apuesta INESEM, requiere del uso de herramientas que favorezcan la colaboración y divulgación de ideas, opiniones y la creación de redes de conocimiento más colaborativo y social donde los alumnos complementan la formación recibida a través de los canales formales establecidos.



Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno comienza su andadura en INESEM Business School a través de un campus virtual diseñado exclusivamente para desarrollar el itinerario formativo con el objetivo de mejorar su perfil profesional. El alumno debe avanzar de manera autónoma a lo largo de las diferentes unidades didácticas así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes.

El 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.

Nuestro sistema de aprendizaje se fundamenta en *cinco pilares* que facilitan el estudio y el desarrollo de competencias y aptitudes de nuestros alumnos a través de los siguientes entornos:

Secretaría

Sistema que comunica al alumno directamente con nuestro asistente virtual permitiendo realizar un seguimiento personal de todos sus trámites administrativos.

Campus Virtual

Entorno Personal de Aprendizaje que permite gestionar al alumno su itinerario formativo, accediendo a multitud de recursos complementarios que enriquecen el proceso formativo así como la interiorización de conocimientos gracias a una formación práctica, social y colaborativa.

Revista Digital

Espacio de actualidad donde encontrar publicaciones relacionadas con su área de formación. Un excelente grupo de colaboradores y redactores, tanto internos como externos, que aportan una dosis de su conocimiento y experiencia a esta red colaborativa de información.

Webinars

Píldoras formativas mediante el formato audiovisual para complementar los itinerarios formativos y una práctica que acerca a nuestros alumnos a la realidad empresarial.

Comunidad

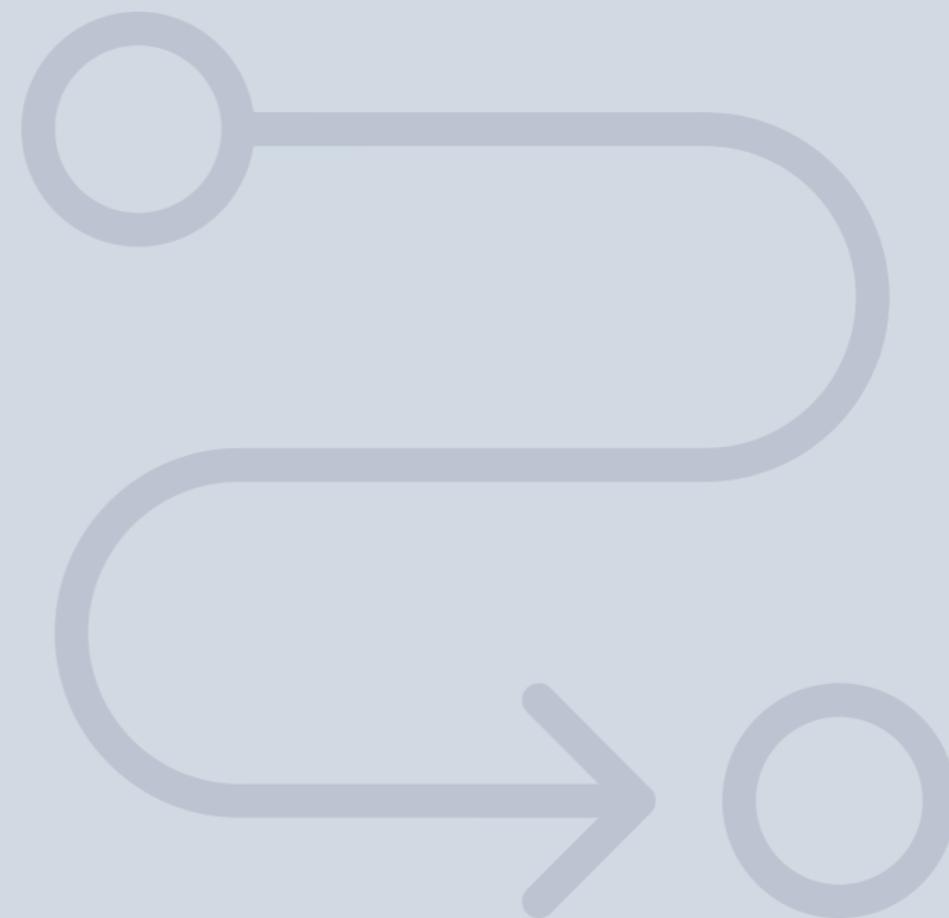
Espacio de encuentro que permite el contacto de alumnos del mismo campo para la creación de vínculos profesionales. Un punto de intercambio de información, sugerencias y experiencias de miles de usuarios.





SERVICIO DE **Orientación** de Carrera

Nuestro objetivo es el asesoramiento para el desarrollo de tu carrera profesional. Pretendemos capacitar a nuestros alumnos para su adecuada adaptación al mercado de trabajo facilitándole su integración en el mismo. Somos el aliado ideal para tu crecimiento profesional, aportando las capacidades necesarias con las que afrontar los desafíos que se presenten en tu vida laboral y alcanzar el éxito profesional. Gracias a nuestro Departamento de Orientación de Carrera se gestionan más de 500 convenios con empresas, lo que nos permite contar con una plataforma propia de empleo que avala la continuidad de la formación y donde cada día surgen nuevas oportunidades de empleo. Nuestra bolsa de empleo te abre las puertas hacia tu futuro laboral.



Financiación y becas

En INESEM

Ofrecemos a nuestros alumnos facilidades económicas y financieras para la realización del pago de matrículas,

todo ello
100%
sin intereses.

INESEM continúa ampliando su programa de becas para acercar y posibilitar el aprendizaje continuo al máximo número de personas. Con el fin de adaptarnos a las necesidades de todos los perfiles que componen nuestro alumnado.



20%

Beca desempleo

Para los que atraviesen un periodo de inactividad laboral y decidan que es el momento idóneo para invertir en la mejora de sus posibilidades futuras.

15%

Beca emprende

Nuestra apuesta por el fomento del emprendimiento y capacitación de los profesionales que se han aventurado en su propia iniciativa empresarial.

10%

Beca alumnos

Como premio a la fidelidad y confianza de los alumnos en el método INESEM, ofrecemos una beca a todos aquellos que hayan cursado alguna de nuestras acciones formativas en el pasado.

Masters Profesionales

Master en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial +
Certificación MIFID II

Impulsamos tu carrera profesional



INESEM
BUSINESS SCHOOL

www.inesem.es



958 05 02 05 formacion@inesem.es

Gestionamos acuerdos con más de 2000 empresas y tramitamos más de 500 ofertas profesionales al año.

Facilitamos la incorporación y el desarrollo de los alumnos en el mercado laboral a lo largo de toda su carrera profesional.