



Programa Superior ASESORAMIENTO FINANCIERO Y GESTIÓN DE PATRIMONIOS



PROGRAMA INCLUIDO EN EL LISTADO DE
PROGRAMAS ACREDITADOS DE LA CNMV



Acreditado por EFPA (Asociación Europea de
Planificación Financiera) como preparatorio
para el examen de certificación EFA (European
Financial Advisor)





Orientado a



Profesionales de entidades financieras con responsabilidades en el área de banca personal o privada.

Gestores, asesores y consultores que requieran formación global para el consejo y la gestión de patrimonios de sus clientes.

Profesionales de gestión de carteras, de sociedades y agencias de valores, o entidades vinculadas a la intermediación o gestión de inversiones.

Universitarios interesados en la especialización de esta área creciente del negocio financiero.



Programa

- 1) Instrumentos y Mercados Financieros
- 2) Fondos y Sociedades de Inversión Mobiliaria
- 3) Gestión de Carteras
- 4) Crédito y Financiación
- 5) Seguros
- 6) Pensiones y Planificación para la Jubilación
- 7) Fiscalidad de la Inversión
- 8) Inversión Inmobiliaria
- 9) Normativa y Regulación
- 10) Planificación Financiera
- 11) Examen presencial de Certificación*

Programa incluido en el listado de programas acreditados de la CNMV

*Incluye 2 convocatorias del examen presencial de certificación (no el de EFPA) que acredita a efectos de la CNMV la capacidad del candidato para informar y asesorar.



Programa

1. Instrumentos y Mercados Financieros

- ❑ Fundamentos macroeconómicos y ciclos económicos
- ❑ Valor del dinero, Tipos de interés spot y forward, Rentabilidad
- ❑ Sistema financiero, Mercados monetarios, El Banco Central Europeo y la Política Monetaria. Regla de Taylor.
- ❑ Renta Fija y Deuda Pública, Mercado de renta fija privada, Rating y riesgos asociados a la renta fija, Valoración de la renta fija. Relación Precio / TIR
- ❑ Análisis de sensibilidad, duración, duración corregida, duración efectiva y duraciones puntuales (Key duration)
- ❑ Estrategias de renta fija pasiva. Ride the yield, buy and hold, venta de convexidad
- ❑ Estrategias de renta fija activa. Compra de convexidad, barbell, bullet, laddered, condor y estrategias butterfly.
- ❑ Renta variable, Índices Bursátiles, Introducción al análisis fundamental, Análisis técnico y cuantitativo. Ondas de Elliott.

1. Instrumentos y Mercados Financieros

- ❑ Definición y características de las divisas, definición de precios, PPP, relación de Fisher internacional.
- ❑ Productos complejos
- ❑ Concepto de riesgo financiero en un derivado
- ❑ El mercado de futuros. Organización y funcionamiento. Principales contratos de futuros.
- ❑ El mercado de opciones, El valor de la prima. Valor intrínseco y temporal. Opciones (OTM, ATM, ITM).
- ❑ Cobertura estática con futuros y opciones
- ❑ Análisis de sensibilidad. Griegas
- ❑ SWAPS collar y estrategias de cobertura con griegas, delta hedging.
- ❑ Productos estructurados. Fondo estructurado, depósito estructurado y CFA reverse.



Programa

2. Fondos y Sociedades de Inversión Mobiliaria

- ❑ Fondos de Inversión Mobiliaria
- ❑ Hedge Funds y estilos de inversión

3. Gestión de Carteras

- ❑ Riesgo y rendimiento de un activo y de una cartera.
- ❑ Eficiencia de los mercados
- ❑ Teoría de carteras
- ❑ Proceso de asignación de activos (Asset Allocation y Security Selection y joint attribution)
- ❑ Medición y atribución de resultados. Ratios de Sharpe, Treynor, Alfa de Jensen, Ratio de información.
- ❑ Información del rendimiento a clientes GIPS®



Programa

4. Crédito

- ❑ Productos de crédito

5. Seguros

- ❑ La institución del seguro y la gestión del riesgo. Aspectos fundamentales
- ❑ Marco legal, técnica aseguradora: introducción y aspectos de las coberturas personales.
- ❑ Seguro de vida: Vida ahorro y vida riesgo
- ❑ Coberturas personales
- ❑ Seguros de accidentes, de salud y de empresa
- ❑ Seguros contra daños y seguros contra daños patrimoniales



6. Pensiones y Planificación para la Jubilación

- ❑ Planes y fondos de pensiones: definición, principios rectores y elementos personales.
- ❑ Planes y fondos de pensiones: modalidades
- ❑ Planes y fondos de pensiones: Rentabilidad y riesgo
- ❑ Contingencias y disposición anticipada
- ❑ Planificación de la jubilación: Proyección de ingresos y gastos en el momento de la jubilación.

7. Fiscalidad de la Inversión

- ❑ IRPF: Introducción, tipos de rendimientos, ganancias y pérdidas patrimoniales
- ❑ Impuesto de Sociedades
- ❑ Fiscalidad de las operaciones financieras
- ❑ Fiscalidad de las operaciones financieras. Planes de Ahorro



Programa

8. Inversión Inmobiliaria

- ❑ Inversión inmobiliaria.
- ❑ Productos hipotecarios, lease back, MBS.

9. Normativa y Regulación

- ❑ Prestación de servicios de inversión.
- ❑ Protección al inversor
- ❑ Gobierno corporativo
- ❑ MiFID I
- ❑ MiFID II y su reglamento EMIR.
- ❑ Medidas regulatorias del reglamento europeo REMIT
- ❑ Normativa FATCA y CRS en la lucha contra la evasión de impuestos sobre rendimientos OFFSHORE.



9. Normativa y Regulación

- ☐ Regla Volcker y sus medidas
- ☐ Shadow Banking (SBS)
- ☐ Securities Financing Transactions (SFT) y sus riesgos
- ☐ ESMA y CNMV
- ☐ Abuso de Mercado.
- ☐ Prevención del blanqueo de dinero.
- ☐ Protección de datos.
- ☐ Códigos éticos aplicables y estándares de conducta profesional.
- ☐ Regulación de la inversión colectiva: UCITS, AIFMD, EUSEF, EUVECA, ELTIF





Programa

10. Planificación Financiera

- ❑ El cliente y la asesoría financiera.
- ❑ Recopilación de datos y determinación de objetivos.
- ❑ Plan financiero basado en el ciclo de vida.
- ❑ Diferencia entre plan de inversión y planificación financiera.

11. Examen presencial de certificación





Objetivos

Modalidad presencial/telepresencial

Complementar y profundizar la formación y experiencia de los profesionales que aconsejan y gestionan patrimonios particulares.

Formar en las **habilidades técnicas** de valoración, juicio y asesoría, necesarias para **optimizar la relación con el cliente.**

Proporcionar **conocimientos teóricos y prácticos** para responder a las necesidades de los clientes en la gestión de patrimonios, **mejorando calidad y rentabilidad** en los servicios ofrecidos.



Características

Modalidad presencial/telepresencial

FECHAS DE INICIO/FIN

16 Oct. 2023/ 14 Dic. 2023

PRECIO* 2.590€

106 horas presenciales

HORARIO

De lunes a jueves de 18 a 21 h.
+ 2 fines de semana (viernes
tarde y sábado mañana)

METODOLOGÍA

Presencial
20 créditos

*Incluye 2 convocatorias del examen presencial de certificación (no el de EFPA) que acredita a efectos de la CNMV la capacidad del candidato para informar y asesorar.



Sistemas de evaluación

Modalidad presencial/telepresencial



Superar pruebas establecidas en el sistema de evaluación.

- ❑ Pruebas específicas de cada uno de los temas.
- ❑ Examen final similar al examen de certificación.

Participación en el 80 % del programa.

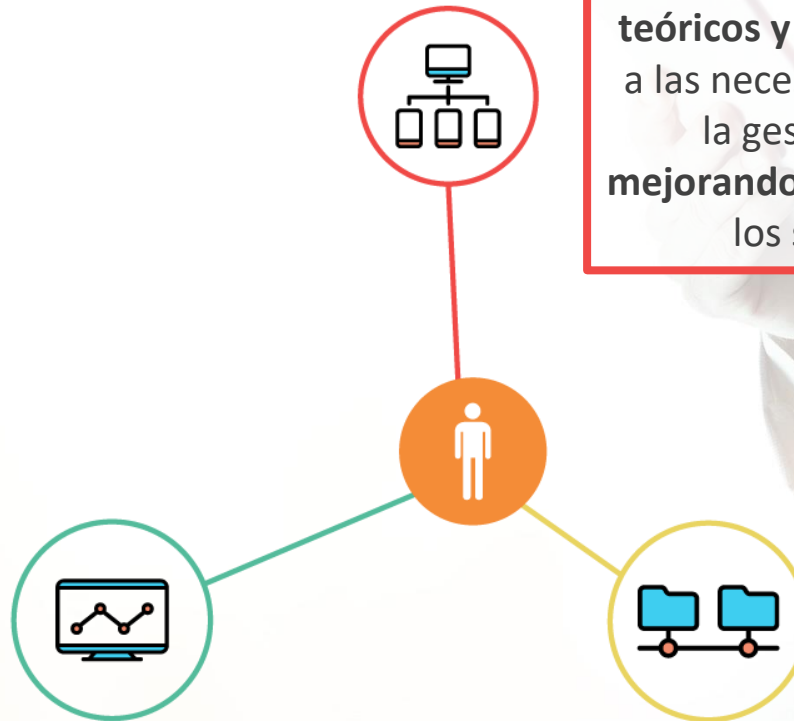




Objetivos

Modalidad online

Complementar y profundizar la formación y experiencia de los profesionales que aconsejan y gestionan patrimonios particulares.



Proporcionar **conocimientos teóricos y prácticos** para responder a las necesidades de los clientes en la gestión de patrimonios, **mejorando calidad y rentabilidad** en los servicios ofrecidos.

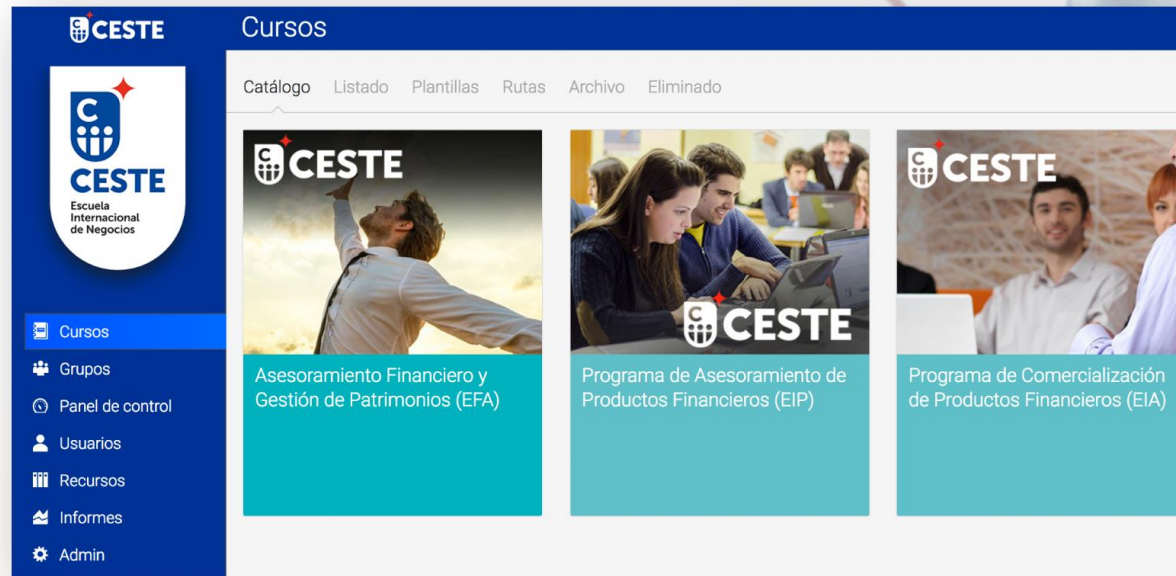
Formar en las **habilidades técnicas** de valoración, juicio y asesoría, necesarias para **optimizar la relación con el cliente**.



Características

Modalidad online

Metodología: **Online 20 créditos**



SISTEMA DE EVALUACIÓN
MULTICOMPETENCIAL



WEBINARS
TEMÁTICOS



METODOLOGÍA
INNOVADORA



RECURSOS TÉCNICOS
ADICIONALES



Características

Modalidad online

Acceso a todos los contenidos del programa en nuestra plataforma online durante **12 meses** desde la fecha de matriculación

Posibilidad asistencia a las clases de repaso del formato presencial (Imprescindible informar al tutor)

Plataforma interactiva con vídeos introductorios y explicativos, foros temáticos, mensajería y centro de soporte

Incluye 2 convocatorias del examen presencial de certificación (no el de EFPA) que acredita a efectos de la CNMV la capacidad del candidato para informar y asesorar

PRECIO 1.450€



Sistemas de evaluación

Modalidad online

**Empleo de múltiples
tipologías de tarea.
(Test, Ensayo,
Report...)**

**Tests de
autoevaluación
al final de cada
capítulo.**



**Test final similar al
de la certificación.**

**Pruebas específicas
cronometradas de
cada materia.**



Titulación

TÍTULO DE EXPERTO EN ASESORÍA FINANCIERA Y GESTIÓN PATRIMONIAL (PSAF)

Otorgado por CESTE, Escuela Internacional de Negocios
Incluido en el listado de certificados de la CNMV

**PROGRAMA ACREDITADO POR EFPA COMO PREPARATORIO
PARA EL EXAMEN DE CERTIFICACIÓN EFA
(EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR)**



Proceso de Admisión



- ✓ Registro y Pago a través de la plataforma (www.cestonline.es)
- ✓ Envío a info@ceste.es:
 - ✓ Fotocopia del DNI o Pasaporte
 - ✓ Original de Títulos y cursos que se aporten
 - ✓ 1 Fotografía tamaño carnet en jpg
 - ✓ Curriculum Vitae
- ✓ Una vez realizadas las comprobaciones por parte de CESTE (3 días) se enviará al usuario:
 - ✓ Contrato (Reglamento Protección al consumidor) cumplimentado y firmado



CESTE, Escuela Internacional de Negocios
Pº Infantes de España nº 3 · 50012 Zaragoza, España
+34 976 568 586

www.ceste.es