



UNIVERSITAT ROVIRA I VIRGILI
Fundació URV

Diploma d'especialització en Assessoria Financera



Fitxa Tècnica

Adreçat a:

Titulats universitaris i professionals amb experiència en finances.

Codi:

DEASFIE-A1-2023-1

Títol al que dóna dret:

Diploma d'especialització

Objectius:

La primera part del curs s'orientarà a temàtiques centrals exigides pel regulador financer via Mifid 2 i, per tant, per les entitats financeres com són la matemàtica i estadística financera, el sistema econòmic i financer, totes les modalitats d'actius i productes financers i de previsió, la gestió de carteres i del risc, a més dels elements legals i fiscals necessaris. Aquesta primera part permetrà afrontar amb garanties els exàmens de certificació professional organitzats per l'IEF en el curs (Diploma de Professional Financer, DPF) o, de forma optativa, els d'EFPA España, de nivell EIP, European Investment Professional, ambdós reconeguts per la CNMV. La segona part del curs permet l'especialització i l'assoliment de nivells d'experts actualitzats en les esmentades funcions professionals. Per això, es veuran elements nous però cada cop més indispensables per a un assessor financer, com la sostenibilitat financera, el coneixement del Fintech, del blockchain, de les noves exigències reguladores, de la planificació financera personal o del com escometre els biaixos cognitius i conductuals per optimitzar la gestió i els rendiments.

Sortides professionals:

- Assessor financer
- Analista de riscos
- Serveis financers
- Institucions financeres
- Institucions d'inversió col·lectiva
- Gestor de patrimonis

Direcció:

[Antonio Terceño Gomez](#)

Docents:

M.Gloria Barberà Marine
Ramon Alfonso Mata
M.Carmen Molina Cobo
Aurelio Fernandez Bariviera
Alejandro Alcaraz Sulla
Laura Fabregat Aibar

Durada:

240 h

Impartició:
híbrida

Idiomes en que s'imparteix:
Castellà, Català

Dates:
del 01/10/2023 al 30/04/2024

Horari:
Híbrida:
D'octubre de 2023 a abril de 2024. Dimarts i dijous de 17.30 a 21 h. Les classes no seran tots els dimarts i dijous ja que al acabar un tema es deixarà un marge de dies pel treball individual sobre el tema tractat.

Ubicació:
Microsoft Teams

Preu:
2700

Beques i facilitats de pagament:

- **Possibilitat de fraccionament:** 10% per la reserva de plaça al moment de fer la inscripció + 50% abans de l'inici del programa + 40% a meitat del programa.
- **Bonificació:** aquest programa pot ser bonificat mitjançant la Fundació Estatal per a la Formació en l'Ocupació (FUNDAE). Més informació a [Bonificació FUNDAE](#).

Contacte:
Vanessa Rejano - vanessa.rejano@fundacio.urv.cat

Telèfon de contacte:
[977 779 952](tel:977779952)

Programa

Mòdul: Sistema Financer, actius financers i assessoria financera

ECTS: 16

Durada: 126 h.

Contingut: (16 ECTS - 56 hores presencials + 70 hores virtuals)

1. L'assessorament i gestió de patrimoni.

- Concepte, entorn i canvis recents en la gestió patrimonial
- Necessitats dels clients, objectius d'inversió
- Test de conveniència i test d'adequació. Obtenció d'informació
- Planificació de la inversió i assignació de carteres

2.Càlcul financer i estadístic per a la introducció a la gestió de carteres

- Capital i operació financera
- Capitalització i actualització simple i composta
- Rendibilitats
- Risc, volatilitat i introducció a la teoria de carteres

3.Fonaments i mercats financers

- Indicadors macroeconòmics i cicles
- Sistema, actius i mercats financers
- Tipus d'interès, política monetària, mercats monetaris
- Renda fixa: deute i crèdits
- Renda variable: valoració i principals elements d'anàlisi
- Introducció als derivats i a les divises

4.Fons i societats d'inversió

- Fons i societats d'inversió i les gestores. Descripció legal
- Classificacions per actius i nivells de risc
- Rendibilitat i riscos dels fons

5.Previsió: assegurances i plans de pensions

- Concepte, tipologia i contractes d'assegurances
- Previsió pública, empresarial i personal
- Assegurances de vida i inversió
- Plans i fons de pensions

6.Fiscalitat i compliment normatiu

- Panoràmica fiscal
- Fiscalitat dels productes financers
- Compliment normatiu per a l'assessor financer i gestor patrimonial

7. Sessió de repàs i simulació examen

8.Sessions asíncrones (70 hores)

Mòdul: Noves tendències en el sector financer

ECTS: 14

Durada: 114 h.

Contingut: (14 ECTS - 52 hores presencials + 62 virtuals)

1. Digitalització bancària i financera

- Introducció, gestió, estratègia i productes en banca tradicional, digital i fintech
- Transformació digital a la banca
- Innovacions tecnològiques per a l'assessorament financer

2. Tecnologies aplicades a les finances

- Fonaments, usos del blockchain
- Big data, intel·ligència artificial, machine learning i eines analítiques predictives
- Eines avançades. Software per al Bigdata, eines analítiques i diagnòstiques

3. Fintech i el nou entorn competitiu

- Nous entrants: fintech, bigtech, telcos
- Aportacions del fintech. Perspectives de futur
- Competència i col·laboracions amb el sector financer tradicional

4. Finances descentralitzades

- Bitcoin i la plataforma ethereum
- Criptoactius i tokens
- Finances descentralitzades: tipus, operacions i futura regulació.
- L'euro digital

5. Sostenibilitat financera i ESG

- Marc, objectius i descripcions de l'ISR, ESG i finances sostenibles
- Iniciatives i regulació per a les finances sostenibles
- Productes i inversió ESG
- Elements socials i de governança

6. Finances conductuals

- La psicologia econòmica i financera
- Principals biaixos cognitius i conductuals, i heurística
- Limitacions i oportunitats. Els biaixos dels professionals

- Nudges per a la millora de les decisions
- La psicologia econòmica aplicada a l'assessorament

7. Emprenedoria financera, financial Planning

- El venture capital, capital risk i el private lending
- Màrqueting digital en finances
- Introducció al financial planning com evolució de l'assessorament

8. Sessions asincornes virtuals (62 hores)

Fundació URV. Centre de Formació Permanent
Av Onze de Setembre, 112. 43203 REUS
(+34) 977 779 950
formacio@fundacio.urv.cat

www.fundacio.urv.cat/formacio

[Linkedin](#) | [Twitter](#) | [Facebook](#) | [Instagram](#)