UNIVERSITAT ROVIRA i VIRGILI
Fundació URV

Diploma de especialización en Asesoría Financiera

Ficha Técnica

Dirigido a:
Titulados universitarios y profesionales con experiencia en finanzas

Código:
DEASFIE-A1-2023-1

Título al que da derecho:
Diploma de especialización

Objetivos:
La primera parte del curso se orientará a temáticas centrales exigidas por el regulador financiero vía Mifid 2 y, por lo tanto, por las entidades financieras como son la matemática y estadística financiera, el sistema económico y financiero, todas las modalidades de activos y productos financieros y de previsión, la gestión de carteras y del riesgo, además de los elementos legales y fiscales necesarios. Esta primera parte permitirá afrontar con garantías los exámenes de certificación profesional organizados por el IEF en el curso (Diploma de Profesional Financiero, *DPF) o, de forma optativa, los de EFPA España, de nivel *EIP, *European *Investment Profesional, ambos reconocidos por la CNMV.
La segunda parte del curso permite la especialización y el logro de niveles de expertos actualizados en las mencionadas funciones profesionales. Por eso, se verán elementos nuevos pero cada vez más indispensables para un asesor financiero, como la sostenibilidad financiera, el conocimiento del Fintech, del *blockchain, de las nuevas exigencias reguladoras, de la planificación financiera personal o del como acometer los sesgos cognitivos y conductuales para optimizar la gestión y los rendimientos.

Salidas profesionales:

- Asesor financiero
- Analista de riesgos
- Servicios financieros
- Instituciones financieras
- Instituciones de inversión colectiva
- Gestor de patrimonios

Dirección:
Antonio Terceño Gomez

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

Duración:
240 h

Impartición:
híbrida

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

Horario:
De octubre de 2023 a abril de 2024. Martes y jueves de 17:30 a 21 h. Las clases no serán todos los martes y jueves ya que al terminar un tema se dejará un margen de días por el trabajo individual sobre el tema tratado

Ubicación:
Microsoft Teams

Precio:
2700

Becas y facilidades de pago:

- **Posibilidad de fraccionamiento:** 10% por la reserva de plaza en el momento de realizar la inscripción + 50% antes del inicio del programa + 40% a mitad del programa.
- **Bonificación:** este programa puede ser bonificado a través de la Fundación Estatal para la Formación en el Empleo (FUNDAE). Más información en Bonificación FUNDAE.

Contacto FURV:
Vanessa Rejano - vanessa.rejano@fundacio.urv.cat

Teléfono de contacto:
977 779 952

Programa

Módulo: Sistema Financiero, activos y asesoría financieros

ECTS: 16

Duración: 126 h.

Contenido: (16 ECTS - 56 horas presenciales + 70 horas virtuales)

1. El asesoramiento y gestión de patrimonio.

- Concepto, entorno y cambios recientes en la gestión patrimonial
- Necesidades de los clientes, objetivos de inversión
- Maceta de conveniencia y maceta de adecuación. Obtención de información
- Planificación de la inversión y asignación de carteras

2.Cálculo financiero y estadístico para la introducción a la gestión de carteras

- Capital y operación financiera
- Capitalización y actualización simple y compuesta
- Rentabilidades
- Riesgo, volatilidad e introducción a la teoría de carteras

3.Cimientos y mercados financieros

- Indicadores macroeconómicos y ciclos
- Sistema, activos y mercados financieros
- Tipo de interés, política monetaria, mercados monetarios
- Renta fija: deuda y créditos
- Renta variable: valoración y principales elementos de análisis
- Introducción a los derivados y a las divisas

4.Fondo y sociedades de inversión

- Fondo y sociedades de inversión y las gestoras. Descripción legal
- Clasificaciones por activos y niveles de riesgo
- Rentabilidad y riesgos de los fondos

5.Previsión: seguros y planes de pensiones

- Concepto, tipología y contratos de seguros
- Previsión pública, empresarial y personal
- Seguros de vida e inversión
- Planes y fondos de pensiones

6.Fiscalidad y cumplimiento normativo

- Panorámica fiscal
- Fiscalidad de los productos financieros
- Cumplimiento normativo para el asesor financiero y gestor patrimonial

7. Sesión de repaso y simulación examen

8.Sesiones asíncronas (70 horas)

Módulo: Nuevas tendencias en el sector financiero

ECTS: 14

Duración: 114 h.

Contenido: (14 ECTS - 52 horas presenciales + 62 virtuales)

1. Digitalización bancaria y financiera

- Introducción, gestión, estrategia y productos en banca tradicional, digital y fintech
- Transformación digital a la banca
- Innovaciones tecnológicas para el asesoramiento financiero

2. Tecnologías aplicadas a las finanzas

- Cimientos, usos del blockchain
- Big fecha, inteligencia artificial, machine learning y herramientas analíticas predictivas
- Herramientas avanzadas. Software para el Bigdata, herramientas analíticas y diagnosticas

3. Fintech y el nuevo entorno competitivo

- Nueces entrante: fintech, bigtech, telcos
- Aportaciones del fintech. Perspectivas de futuro
- Competencia y colaboraciones con el sector financiero tradicional

4. Finanzas descentralizadas

- Bitcoin y la plataforma ethereum
- Criptoactius y tokens
- Finanzas descentralizadas: tipo, operaciones y futura regulación.
- El euro digital

5. Sostenibilidad financiera y ESG

- Marc, objetivos y descripciones de la ISR, ESG y finanzas sostenibles
- Iniciativas y regulación para las finanzas sostenibles
- Productos e inversión ESG
- Elementos sociales y de gobernanza

6. Finanzas conductuales

- La psicología económica y financiera
- Principales sesgos cognitivos y conductuales, y heurística
- Limitaciones y oportunidades. Los sesgos de los profesionales
- Nudges para la mejora de las decisiones
- La psicología económica aplicada al asesoramiento

7. Emprendimiento financiero, financial Planning

- El venture capital, capital risk y lo private lending
- Marketing digital en finanzas
- Introducción al financial planning como evolución del asesoramiento

8. Sesiones asíncronas virtuales (62 horas)

Institut d'Estudis Financers

Fundación URV. Centro de Formación Permanente
Av Onze de Setembre, 112. 43203 REUS
(+34) 977 779 950
formacio@fundacio.urv.cat

www.fundacio.urv.cat/formacio

Linkedin | Twitter | Facebook | Instagram