

**Cursos de postgrado**

**Curso académico 2022-2023**

**GESTION PATRIMONIAL Y ASESORAMIENTO FINANCIERO**

del 16 de enero al 30 de junio de 2023

**30 créditos**

**DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN**

Características: material impreso, material multimedia, actividades presenciales obligatorias, curso virtual y guía didáctica.

Departamento

*Economía de la Empresa y Contabilidad*

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales



## PROGRAMA DE POSTGRADO

Máster, Diploma de Especialización, Diploma de Experto y Certificado de Formación del Profesorado.

Curso 2022/2023

El Programa de Postgrado acoge los cursos que dan derecho a la obtención de un Título Propio otorgado por la UNED. Cada curso se impartirá en uno de los siguientes niveles: Máster, Diploma de Especialización, Diploma de Experto y Certificado de Formación del Profesorado.

Requisitos de acceso:

Estar en posesión de un título de grado, licenciado, diplomado, ingeniero técnico o arquitecto técnico. El director del curso podrá proponer que se establezcan requisitos adicionales de formación previa específica en algunas disciplinas.

Asimismo, de forma excepcional y previo informe favorable del director del curso, el Rectorado podrá eximir del requisito previo de la titulación en los cursos conducentes al Diploma de Experto Universitario. Los estudiantes deberán presentar un curriculum vitae de experiencias profesionales que avalen su capacidad para poder seguir el curso con aprovechamiento y disponer de acceso a la universidad según la normativa vigente.

El estudiante que desee matricularse en algún curso del Programa de Postgrado sin reunir los requisitos de acceso podrá hacerlo aunque, en el supuesto de superarlo, no tendrá derecho al Título propio, sino a un Certificado de aprovechamiento.

# Destinatarios

Dirigido a:

Profesionales que desarrollan su actividad en el sector financiero y, en particular, a quienes realizan tareas de asesoramiento a clientes en entidades financieras (Entidades de Crédito, Sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva, etc.).

Cualquier persona interesada en adquirir un conocimiento profundo sobre los mercados e instrumentos financieros y las finanzas personales.

Requisitos de acceso:

Estar en posesión de un título de Grado, licenciado, diplomado, ingeniero técnico o arquitecto técnico o equivalente según los sistemas educativos de los diferentes países.

Asimismo, de forma excepcional y previo informe favorable del director del curso, el Vicerrectorado podrá eximir del requisito previo de la titulación a aquéllos estudiantes que presenten un currículum vitae de experiencias profesionales que avalen su capacidad para poder seguir el curso con aprovechamiento, siempre y cuando dispongan de acceso a la universidad según la normativa vigente.

El estudiante que desee matricularse en este curso sin reunir los requisitos de acceso podrá hacerlo aunque, en el supuesto de superarlo, no tendrá derecho a Título propio sino a un Certificado de aprovechamiento.

## 1. Presentación y objetivos

En un sector financiero de creciente complejidad, la actividad de asesoría financiera requiere contar con una preparación específica y un conocimiento exhaustivo de los mercados e instrumentos financieros, de las técnicas de gestión y planificación financiera así como del análisis de carteras y del marco regulador existente.

El curso GESTIÓN PATRIMONIAL Y ASESORAMIENTO FINANCIERO pretende proporcionar los conocimientos y las competencias necesarios para el personal de las entidades financieras que presta asesoramiento en materia de inversión, exigidos por la **Directiva Europea MIFID II** (2014/65/EU), relativa a los mercados de instrumentos financieros y que mejora la transparencia de los mismos y refuerza la protección del inversor.

El curso cumple con los requisitos exigidos en el apartado 8º de la Guía Técnica de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), por lo que ha sido acreditado por dicha Institución para impartir formación a profesionales dedicados al asesoramiento y la información con fecha 17/01/2019.

Adicionalmente, tanto el programa de este curso como el nivel del profesorado y el material didáctico se han diseñado siguiendo los requisitos exigidos a nivel europeo por la EFPA, para la formación de los profesionales del sector que tengan que realizar tareas de consejo, gestión y asesoría financiera a particulares en banca personal o privada, servicios financieros orientados al cliente individual y cualquier función profesional bancaria, de seguros o independiente que implique la oferta de un servicio integrado de asesoría patrimonial y financiera.

En el curso participan docentes de la UNED especializados en las materias que imparten y, alguno de ellos, en posesión de la certificación internacional en riesgos "*Financial Risk Manager*" (FRM). Asimismo, se cuenta con la colaboración de profesionales del sector financiero de reconocido prestigio en cada área y con certificaciones como "*Certified EFFAS Financial Analyst*" (CEFA).

## 2. Contenido

### Módulo 1. Instrumentos y Mercados Financieros

- Cálculos financieros básicos
- Conceptos básicos de estadística
- Ciclos, coyuntura y macroeconomía
- Sistema financiero y política monetaria
- Mercado de renta fija
- Mercado de renta variable
- Mercado de divisas
- Mercados de derivados

### Módulo 2. Fondos y Sociedades de Inversión

- Instituciones de inversión colectiva. Aspectos básicos
- Tipología de instituciones de inversión colectiva
- Estilos de gestión. Fondos de gestión alternativa

### Módulo 3. Selección de Inversiones

- Rentabilidad y riesgo. Mercados de capital eficientes
- Teoría de carteras (I). Modelos de selección
- Teoría de carteras (II). Asignación de activos y definición de políticas de Inversión
- Teoría de carteras (III). Medidas de rentabilidad, atribución de resultados e información a los clientes

### Módulo 4. Seguros

- Concepto y tipos
- Técnicas de gestión del riesgo y marco legal
- Coberturas personales, de daños y patrimoniales

### Módulo 5. Planes y Fondos de Pensiones

- Concepto y características
- Planificación financiera de la jubilación

### Módulo 6. Crédito y Financiación

- El mercado inmobiliario y el préstamo hipotecario
- Gestión del riesgo en carteras minoristas (I). Conceptos básicos, fases y aspectos organizativos
- Gestión del riesgo en carteras minoristas (II). Análisis de las garantías y gestión de la insolvencia

#### Módulo 7. Fiscalidad de las Operaciones Financieras

- Marco tributario. El IRPF.
- Impuesto sobre el patrimonio. Impuesto de sucesiones y donaciones. Fiscalidad de no residentes.
- Impuesto sobre sociedades
- Fiscalidad de los principales productos financieros
- Planificación fiscal

#### Módulo 8. Legislación, Normativa y Ética

- Cumplimiento Normativo. Prestación de servicios de inversión, abuso de mercado, prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y protección de datos.
- Directiva de Mercados e Instrumentos Financieros (MiFID). El código ético de EFPA.

#### Módulo 9. Asesoramiento y Planificación Financiera

- El cliente y la asesoría financiera. Relación cliente-asesor
- Recopilación de datos del cliente y determinación de objetivos
- Elaboración de un plan financiero basado en el ciclo de vida

## 3. Metodología y actividades

Este curso tiene carácter semi-presencial puesto que el aprendizaje es en línea, a través de la plataforma virtual de la UNED, mientras que la evaluación es presencial, tal y como se explica en el apartado Evaluación.

Al comienzo del curso cada estudiante podrá acceder al espacio virtual donde encontrará un foro para cada tema del programa.

El proceso de aprendizaje será autónomo, si bien el estudiante contará con el apoyo permanente de los profesores que han preparado el material de cada tema, a través del foro correspondiente del curso virtual.

El material didáctico se compone de dos volúmenes que comprenden la totalidad de los temas del programa. Estos temas han sido redactados por especialistas en el área que comprenden y están debidamente actualizados. La referencia bibliográfica es la siguiente:

- Martín García, R. y Pra Martos, I. (Coords) (2020): El Asesoramiento financiero en Europa tras la MiFID II. Instrumentos y mercados financieros. Volumen I. Ed. Pirámide. Madrid
- Martín García, R. y Pra Martos, I. (Coords) (2020): El Asesoramiento financiero en Europa tras la MiFID II. Carteras, regulación y fiscalidad. Volumen II. Ed. Pirámide. Madrid.

La adquisición de este material impreso corre por cuenta del alumno y su coste aproximado es de 110 euros.

Asimismo existen cuestionarios de autoevaluación de tipo teórico-práctico en el curso virtual. Adicionalmente, a través del curso

virtual se podrá acceder a vídeos explicativos de los conceptos que presentan mayor dificultad de comprensión.

## 4. Material didáctico para el seguimiento del curso

### 4.1 Material obligatorio

#### 4.1.1 Material en Plataforma Virtual

- Guía didáctica con toda la información necesaria para el funcionamiento del curso.
- Documento que explica la planificación temporal del curso (cronograma).
- Sesiones de vídeo grabadas por los docentes especializados en cada uno de los temas del programa. También hay disponibles mini vídeos en algunos de los temas.
- Ejercicios de autoevaluación tipo test por cada uno de los temas. Están disponibles en el curso virtual para poder realizarlos en línea.
- Exámenes propuestos en convocatorias anteriores.

#### 4.1.2 Material editado y de venta al público en librerías y Librerías virtuales

##### **El asesoramiento financiero en Europa tras la MiFID II (I). Instrumentos y mercados financieros**

**Autores** García Rodrigo, Martín; Pra Martos, Inmaculada

**Editorial** Pirámide

**Edición** 2020

**Precio aproximado** 48,50€

**ISBN** 9788436842265

##### **El asesoramiento financiero en Europa tras la MiFID II (II). Carteras, regulación y fiscalidad**

**Autores** Martín García, Rodrigo; Pra Martos, Inmaculada

**Editorial** Pirámide

**Edición** 2020

**Precio aproximado** 58€

**ISBN** 9788436842289

Puede adquirir dichos materiales a través de la [Librería Virtual de la UNED](#).

## 5. Atención al estudiante

Las **consultas sobre contenidos** se harán necesariamente a través del curso virtual, en el foro correspondiente. En la Guía Didáctica, disponible en el curso virtual, se detallará el funcionamiento de los foros.

Para **cualquier otra consulta** relacionada con este curso, se podrá contactar con el director, por teléfono o correo electrónico.

Los datos de contacto y horario de atención son:

Damián de la Fuente Sánchez

Correo electrónico: [dfuente@cee.uned.es](mailto:dfuente@cee.uned.es)

Teléfono: 91.398.63.49 (jueves, de 10 a 14 horas)

## 6. Criterios de evaluación y calificación

La evaluación se hará mediante un examen de carácter teórico-práctico sobre las materias tratadas en el programa del curso.

El examen se celebrará el 30 de junio de 2023 en Madrid. El lugar exacto para su realización se concretará al inicio del curso.

La prueba de evaluación será presencial salvo que, por motivos de fuerza mayor relacionados con situación sanitaria COVID, no esté permitido celebrar pruebas presenciales en la UNED o esté desaconsejado viajar. En ese caso se realizaría una prueba en línea.

Si el examen fuera presencial se contemplaría la posibilidad de realizarlo en el centro asociado de la UNED más próximo al domicilio del alumno (en este caso es necesario consultar con la dirección del curso enviando una correo electrónico antes de realizar la matrícula).

Aunque el examen se calificará de 0 a 10, la calificación final del curso que aparecerá recogida en el título será APTO ó NO APTO.

La superación del curso dará derecho a la obtención del Diploma de Especialista Universitario en Gestión Patrimonial y Asesoramiento Financiero, como título propio de la UNED.

## 7. Duración y dedicación

El período docente comienza el 16 de enero de 2023 y finaliza el 30 de junio de 2023 con la realización de la prueba presencial.

## 8. Equipo docente

## Director/a

Director - UNED

*FUENTE SANCHEZ, DAMIAN DE LA*

## Colaboradores UNED

Colaborador - UNED

*ARGUEDAS SANZ, RAQUEL*

Colaborador - UNED

*ESCOBEDO LOPEZ, ISABEL*

Colaborador - UNED

*FUENTE SANCHEZ, DAMIAN DE LA*

Colaborador - UNED

*GONZALEZ ROMERO, ARTURO*

Colaborador - UNED

*HERNANDEZ SOLIS, MONTSERRAT*

Colaborador - UNED

*LOPEZ MARTIN, CARMEN*

Colaborador - UNED

*MARTIN GARCIA, RODRIGO*

Colaborador - UNED

*PRA MARTOS, INMACULADA*

## Colaboradores externos

Colaborador - Externo

*GALÁN GAVILÁ, PILAR*

Colaborador - Externo

*LOPEZ RODRIGUEZ, GABRIEL*

Colaborador - Externo

*MORAL CALVO, JUAN MANUEL*

Colaborador - Externo

*ROMÁN MONTES DE OCA, M<sup>a</sup> JOSÉ*

Colaborador - Externo

*SALGADO PEREZ, ALBERTO*

Colaborador - Externo

*VALLADARES MARTINEZ, MÓNICA*

## 9. Precio del curso

Precio de matrícula: 900,00 €.

Precio del material: 100,00 €.

## 10. Descuentos

### 10.1 Ayudas al estudio y descuentos

Se puede encontrar información general sobre ayudas al estudio y descuentos en [este enlace](#).

Debe hacer la solicitud de matrícula marcando la opción correspondiente, y posteriormente enviar la documentación al correo: [descuentos@fundacion.uned.es](mailto:descuentos@fundacion.uned.es).

### 10.2 Incentivos

Son Ayudas que se concederán a propuesta voluntaria de los directores de los cursos, que son los que más conocen a su alumnado, y se detraerán del crédito disponible para el curso.

Su concesión no anula el porcentaje de los ingresos de matrícula que se destina a ayudas al estudio en esta actividad.

En todo caso, el porcentaje que se va a incentivar será exclusivamente el que corresponda al precio de matrícula (en ningún caso al precio del material necesario para el seguimiento del curso).

Los incentivos a la matrícula aprobados para este curso académico son los siguientes:

- Tendrán descuento en la matrícula los Profesionales que trabajen en entidades financieras y lo acrediten debidamente.



Descuento aplicado: 20%.

- Tendrán derecho a descuento en la matrícula los alumnos que acrediten haber realizado el curso "Experto en Información de Inversiones" de la Fundación UNED.

Descuento aplicado: 30%.

## 11. Matriculación

Del 7 de septiembre de 2022 al 13 de enero de 2023.

Información de matrícula:

Fundación UNED

C/ Guzmán el Bueno, 133 - Edificio Germania, 1ª planta

28003 Madrid

Teléfonos: +34913867275/1592

Correo electrónico: [bsaez@fundacion.uned.es](mailto:bsaez@fundacion.uned.es)

<http://www.fundacion.uned.es>

## 12. Responsable administrativo

Negociado de Especialización.