



EMPRESARIAL

12

ASESOR FINANCIERO

PRESENTACIÓN.

Los conocimientos del mercado financiero en el que se mueven las empresas son imprescindibles para sus dirigentes. Ello ha creado la necesidad del Asesor financiero, que estando al día de todas sus implicaciones informa, aconseja y dirige a las empresas que se lo solicitan.

DESTINATARIOS.

- Titulados universitarios y profesionales que deseen conocer en profundidad el funcionamiento de los distintos mercados, su terminología y conceptos para el desempeño de la actividad profesional.
- Profesionales que deseen montar su propia asesoría financiera o trabajar en entidades de crédito.
- Personas que quieran trabajar como intermediario de inversiones inmobiliarias, como gestor de cartera de valores en banca de inversión, etc.

OBJETIVOS.

Proporcionar al alumno una formación completa y exhaustiva sobre el asesoramiento financiero, combinando el estudio de los instrumentos financieros y de inversión, con los diferentes modelos de planes de ahorro, jubilación, seguros, planificación y toda la fiscalidad aplicable, para que pueda proporcionar soluciones eficientes a las necesidades particulares de ahorro o inversión de cada cliente.

ACREDITACIONES.

Al finalizar el curso, y una vez superados los exámenes, el Alumno obtiene:

- Diploma y Certificado de Profesionalidad, expedidos por CENPROEX, con el número de horas lectivas y de prácticas cursadas, así como las calificaciones obtenidas.

CONTENIDO.

MÓDULO I. INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS.

Tema 1. Fundamentos macroeconómicos.

Tema 2. Fundamentos de la inversión.

Tema 3. Sistema Financiero y política monetaria.

Tema 4. Mercados Monetarios.

Tema 5. Mercados de Renta Fija.

Tema 6. Mercado de Renta Variable.

Tema 7. Mercados de Divisas.

Tema 8. Mercados de Derivados.

MÓDULO II. FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN.

Tema 9. Instituciones de Inversión Colectiva.

Tema 10. Fondos y Sociedades de Inversión.

MÓDULO III. GESTIÓN DE CARTERAS.

Tema 11. Teorías y sistemas de inversión.

Tema 12. Análisis fundamental de valores.

Tema 13. Conceptos básicos del análisis gráfico y técnico.

Tema 14. El análisis de los soportes, las resistencias y el volumen.

Tema 15. El análisis de las tendencias.

Tema 16. El análisis de las formaciones de cambio de tendencia.

Tema 17. El análisis de las formaciones de continuación e indecisión en la tendencia.

Tema 18. El análisis de las medias móviles.

Tema 19. El análisis de los indicadores u osciladores técnicos.

MÓDULO IV. PLANIFICACIÓN INMOBILIARIA.

Tema 20. La Inversión inmobiliaria.

MÓDULO V. SEGUROS.

Tema 21. Introducción al seguro.

Tema 22. El seguro privado.

Tema 23. El seguro público.

Tema 24. Planes de Seguros de empresa.

Tema 25. Planificación de coberturas personales.

MÓDULO VI. PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN.

Tema 26. Planes y Fondos de Pensiones.

Tema 27. Principios básicos para la planificación de la jubilación.

Tema 28. Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación.

Tema 29. Opciones de reembolso y rescate.

Tema 30. Aspectos claves para la definición de estrategias en la planificación de la jubilación.

MÓDULO VII. FISCALIDAD DE LAS INVERSIONES.

Tema 31. Conceptos tributarios básicos y recomendaciones fiscales para los inversores.

Tema 32. Fiscalidad de las operaciones de depósito y de préstamo.

Tema 33. Fiscalidad de los bonos, obligaciones y otros activos financieros de renta fija.

Tema 34. Fiscalidad de las operaciones con acciones.

Tema 35. Fiscalidad de los Fondos de Inversión y de otras Instituciones de Inversión Colectiva.

Tema 36. Fiscalidad de los Sistemas de Previsión Social (Planes de Pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados) y Planes de Jubilación.

Tema 37. Fiscalidad de los instrumentos financieros derivados.

Tema 38. Fiscalidad del seguro.

Tema 39. Fiscalidad de la vivienda.

Tema 40. Fiscalidad de no residentes.

MÓDULO VIII. ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

Tema 41. El cliente y la asesoría financiera.

Tema 42. Establecer la relación cliente-asesor.

Tema 43. Recopilación de los datos del cliente y determinación de los objetivos y expectativas.

Tema 44. Determinación del estado económico-financiero del cliente.

Tema 45. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida.

Tema 46. Aplicación del plan financiero.

Tema 47. Control del plan financiero.

MÓDULO IX. CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y REGULADOR.

Tema 48. Cumplimiento normativo.

Tema 49. Directivas de la UE.

Tema 50. Código Ético de la EFPA.