

**Cursos de postgrado**

**Curso académico 2018-2019**

**GESTION PATRIMONIAL Y ASESORAMIENTO FINANCIERO**

del 5 de febrero al 28 de septiembre de 2019

**30 créditos**

**DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN**

**Características:** material impreso, material multimedia, actividades presenciales optativas, actividades presenciales obligatorias, página web, curso virtual y guía didáctica.

Departamento

*Economía de la Empresa y Contabilidad*

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

## Convocatoria actual

Existe una convocatoria de este curso en el último curso académico publicitado.

Periodo de matriculación:

Del 8 de septiembre de 2025 al 15 de enero de 2026.

Periodo de docencia:

Del 19 de enero al 26 de junio de 2026.

Puede acceder a ella a través de este [enlace](#).

## PROGRAMA DE POSTGRADO

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

### Curso 2018/2019

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 Rectorado podrá eximir del requisito previo de la titulación a aquellos estudiantes que presenten un curriculum 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.

Adicionalmente, tanto el programa de este curso como el nivel del profesorado y manual formativo tratan de cumplir los requisitos de formación, competencias y cumplimiento de los programas 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. Contenidos

### Módulo 1. Instrumentos y mercados financieros

- Cálculos Financieros y Estadística
- Sistema Financiero y Política Monetaria
- Coyuntura Económica
- Mercado de Renta Fija
- Mercado de Renta Variable
- Mercado de Divisas
- Mercado de Futuros y Opciones

### Módulo 2. Selección de Inversiones

- Rentabilidad, Riesgo y Eficiencia de los Mercados
- Teoría de Carteras
- Asignación de Activos y Definición de Políticas de Inversión
- Medición, Atribución y Comunicación de Resultados

### Módulo 3. Fondos y Sociedades de Inversión

- Características y Clasificación
- Fondos de Inversión Libre
- Estilos de Gestión
- Análisis y Selección de Fondos

### Módulo 4. Seguros

- Concepto y Tipos

- Gestión del Riesgo
- Marco Legal

#### Módulo 5. Planes y Fondos de Pensiones

- Concepto y Características
- Planificación Financiera de la Jubilación

#### Módulo 6. Inversión Inmobiliaria

- Concepto, Características y Principales Vehículos
- Productos Hipotecarios y Métodos de Amortización

#### Módulo 7. Crédito y Financiación

- Productos de crédito
- Análisis del riesgo y de las garantías

#### Módulo 8. Fiscalidad de las Inversiones

- Marco Tributario
- Fiscalidad de las Operaciones Financieras
- Planificación Fiscal

#### Módulo 9. Legislación, Normativa y Etica

- Cumplimiento Normativo
- Directivas de la Unión Europea. Código de EticaEFPA.

#### Módulo 10. Asesoramiento y Planificación Financiera

### 3. Metodología y actividades

Este curso tiene carácter semi-presencial, de forma que el aprendizaje se realiza a través de la plataforma virtual "aLF" propia de la UNED. La evaluación del curso será presencial con dos sesiones obligatorias, una el 29 junio de 2019 y otra extraordinaria el 28 septiembre de 2019.

Ambas se celebrarán en Madrid y el lugar exacto para su realización se concretará al inicio del curso.

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 textos desarrollados de cada uno de los temas, de carácter teórico-práctico, así como de mini-videos explicativos de los conceptos que presentan mayor dificultad de comprensión. Dicho material didáctico del curso se revisará cada año, para garantizar que está actualizada y reúne los requisitos de calidad exigibles al presente curso.

Como material complementario, se grabarán conferencias sobre temas de actualidad relacionados con los contenidos del programa y que serán impartidas por profesionales que desarrollan su actividad en el sector financiero. El contenido de dichas conferencias no será objeto de evaluación.

## 4. Material didáctico para el seguimiento del curso

### 4.1 Material obligatorio

#### 4.1.1 Material en Plataforma Virtual

Guía Didáctica, Cronograma, Material elaborado por el equipo docente, Pruebas de Autoevaluación on-line y Conferencias grabadas.

### 4.2 Material optativo, de consulta y bibliografía

#### 4.2.1 Otros Materiales

Lecturas recomendadas por el equipo docente.

## 5. Atención al estudiante

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

Para cualquier otra consulta relacionada con este curso, se podrá contactar con las codirectoras por teléfono o correo electrónico.

Los datos de contacto y horario de atención son:

Inmaculada Pra Martos

correo electrónico: [ipra@cee.uned.es](mailto:ipra@cee.uned.es)

Teléfono: 91 3986371 (jueves de 10 a 14 h)

## 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 a finales del mes de junio y en septiembre (en convocatoria extraordinaria).

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 Especialización en Gestión Patrimonial y Asesoramiento Financiero, como título propio de la UNED.

## 7. Duración y dedicación

El Curso comienza el 17 de enero de 2018 y finaliza el 29 de junio de 2019. La prueba extraordinaria se realizará el 28 de septiembre de 2019.

## 8. Equipo docente

### Director/a

Director - UNED

*PRA MARTOS, INMACULADA*

### 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*

Colaborador - UNED

*SEGOVIA SAN JUAN, ANA ISABEL*

### Colaboradores externos

Colaborador - Externo

*GALÁN GAVILÁ, PILAR*

Colaborador - Externo

*LOPEZ RODRIGUEZ, GABRIEL*

Colaborador - Externo

*MORAL CALVO, JUAN MANUEL*

Colaborador - Externo

*REYES QUIÑONES, ASCENSIÓN*

Colaborador - Externo

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

Colaborador - Externo

*SALGADO PEREZ, ALBERTO*

## 9. Precio del curso

Precio de matrícula: 990,00 €.

Precio del material: 297,00 €.

## 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).

## 11. Matriculación

Del 7 de septiembre de 2018 al 4 de febrero de 2019.

## 12. Responsable administrativo

Negociado de Especialización.