Cursos de postgrado

30 créditos

Curso académico 2019-2020

GESTION PATRIMONIAL Y ASESORAMIENTO FINANCIERO

del 17 de enero al 26 de septiembre de 2020

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

Convocatoria actual

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

Periodo de matriculación:

Del 7 de septiembre de 2023 al 15 de enero de 2024.

Periodo de docencia:

Del 15 de enero al 28 de junio de 2024.

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 2019/2020

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 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 certificaciónes como "*Certified EFFAS Financial Analyst*" (CEFA).

2. Contenido

Módulo 1. Instrumentos y Mercados Financieros

- Cálculos Financieros y Estadística
- Coyuntura Económica
- Sistema Financiero y Política Monetaria
- Mercados de Renta Fija
- Mercados de Renta Variable
- Mercados de Divisas
- Mercados de Derivados

Módulo 2. Fondos y Sociedades de Inversión

- Características y Clasificación
- Fondos de Gestión Alternativa
- Estilos de Gestión
- Análisis y Selección de Fondos

Módulo 3. Selección de Inversiones

- Rentabilidad y Riesgo. Eficiencia de los Mercados
- Teoría de Carteras
- Asignación de activos y definición de políticas de Inversión

- Medición, atribución y comunicación de Resultados

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. Inversión Inmobiliaria

- El mercado inmobiliario
- Productos hipotecarios y métodos de amortización

Módulo 7. Crédito y Financiación

- Productos de crédito
- Análisis del riego y de las garantías
- Gestión de la insolvencia

Módulo 8. 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 9. Legislación, Normativa y Etica

- 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.
- Directivas de la Unión Europea (MiFID). Código de Etica EFPA.

Módulo 10. Asesoramiento y Planificación Financiera

- La banca privada. Tipos de servicios
- El proceso de planificación financiera

3. Metodología y actividades

Este curso tiene carácter semi-presencial puesto que el aprendizaje es on-line, 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 textos desarrollados de cada uno de los temas, de carácter teórico-práctico, así como de mini-vídeos explicativos de los conceptos que presentan mayor dificultad de comprensión. Adicionalmente, a través del curso virtual se podrá acceder a mini-vídeos explicativos de los conceptos que presentan mayor dificultad de comprensión. El material didáctico del curso se revisará cada año, para garantizar que está actualizado 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, disponible en el curso virtual, se detallará el funcionamiento de los foros.

Para cualquier otra consulta relacionada con este curso, se podrá contactar con los directores del curso, por teléfono o correo electrónico.

Los datos de contacto y horario de atención son:

Inmaculada Pra Martos

correo electrónico: ipra@cee.uned.es

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

Damián de la Fuente Sánchez

correo electrónico: dfuente@cee.uned.es

Teléfono: 91 3986349 (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 el 17 de julio de 2020 (convocatoria ordinaria) y 25 de septiembre (convocatoria extraordinaria).

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

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 17 de enero de 2020 y finaliza el 17 de julio de 2020 con la realización de la prueba presencial ordinaria.

La prueba extraordinaria se realizará el 25 de septiembre de 2020

8. Equipo docente

Codirectores

Codirector - UNED

FUENTE SANCHEZ, DAMIAN DE LA

Codirector - 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

ROMÁN MONTES DE OCA, Mª 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.

11. Matriculación

Del 6 de septiembre de 2019 al 16 de enero de 2020.

Teléfonos: 91 3867275 / 1592

Fax: 91 3867279

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

Información de las ayudas y descuentos ***pinche aquí***

Dirección de correo para el envío de documentación

descuentos@fundacion.uned.es

12. Responsable administrativo

Negociado de Especialización.