Cursos de postgrado

30 créditos

Curso académico 2022-2023

GESTION PATRIMONIAL Y ASESORAMIENTO FINANCIERO

del 16 de enero al 30 de junio de 2023

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 9 de septiembre de 2024 al 16 de enero de 2025.

Periodo de docencia:

Del 20 de enero al 27 de junio de 2025.

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 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. Contenidos

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 tema del programa. También hay disponibles mini videos en algunos del temas.
- Ejercicios de autoevaluación tipo test por cada uno de los tema. 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

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, Mª 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.

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 matricula los Profesionales que trabajen en entidades financieras y lo acrediten debidamente.

  Descuento aplicado: 20%.

- Tendrán derecho a descuento en la matricula 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

http://www.fundacion.uned.es

12. Responsable administrativo

Negociado de Especialización.