

**Máster en Consultoría Financiera y Administración de Patrimonios +
Certificación MIFID II**



ÍNDICE

1 | Somos Educa
Business School

2 | Rankings

3 | Alianzas y
acreditaciones

4 | By EDUCA
EDTECH
Group

5 | Metodología
LXP

6 | Razones por las
que elegir Educa
Business School

7 | Programa
Formativo

8 | Temario

9 | Contacto

SOMOS EDUCA BUSINESS SCHOOL

EDUCA Business School es una institución de formación online especializada en negocios. Como miembro de la Comisión Internacional de Educación a Distancia y con el prestigioso Certificado de Calidad AENOR (normativa ISO 9001) nuestra institución se distingue por su compromiso con la excelencia educativa.

Nuestra **oferta formativa**, además de **satisfacer las demandas del mercado laboral** actual, puede bonificarse como formación continua para el personal trabajador, así como ser homologados en Oposiciones dentro de la Administración Pública. Las titulaciones de EDUCA Business School se pueden certificar con la Apostilla de La Haya dotándolos de validez internacional en más de 160 países.

Más de

18

años de
experiencia

Más de

300k

estudiantes
formados

Hasta un

98%

tasa
empleabilidad

Hasta un

100%

de financiación

Hasta un

50%

de los estudiantes
repite

Hasta un

25%

de estudiantes
internacionales

RANKINGS DE EDUCA BUSINESS SCHOOL

Educa Business School se engloba en el conjunto de EDUCA EDTECH Group, que ha sido reconocido por su trabajo en el campo de la formación online.

Todas las entidades bajo el sello EDUCA EDTECH comparten la misión de democratizar el acceso a la educación y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación. Gracias a ello ha conseguido el reconocimiento de diferentes rankings a nivel nacional e internacional.



ALIANZAS Y ACREDITACIONES



FONDO
SOCIAL
EUROPEO



BY EDUCA EDTECH

Educa Business School es una marca avalada por **EDUCA EDTECH Group**, que está compuesto por un conjunto de experimentadas y reconocidas instituciones educativas de formación online. Todas las entidades que lo forman comparten la misión de democratizar el acceso a la educación y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación.



ONLINE EDUCATION



METODOLOGÍA LXP

La metodología **EDUCA LXP** permite una experiencia mejorada de aprendizaje integrando la AI en los procesos de e-learning, a través de modelos predictivos altamente personalizados, derivados del estudio de necesidades detectadas en la interacción del alumnado con sus entornos virtuales.

EDUCA LXP es fruto de la **Transferencia de Resultados de Investigación** de varios proyectos multidisciplinares de I+D+i, con participación de distintas Universidades Internacionales que apuestan por la transferencia de conocimientos, desarrollo tecnológico e investigación.



1. Flexibilidad

Aprendizaje 100% online y flexible, que permite al alumnado estudiar donde, cuando y como quiera.



2. Accesibilidad

Cercanía y comprensión. Democratizando el acceso a la educación trabajando para que todas las personas tengan la oportunidad de seguir formándose.



3. Personalización

Itinerarios formativos individualizados y adaptados a las necesidades de cada estudiante.



4. Acompañamiento / Seguimiento docente

Orientación académica por parte de un equipo docente especialista en su área de conocimiento, que aboga por la calidad educativa adaptando los procesos a las necesidades del mercado laboral.



5. Innovación

Desarrollos tecnológicos en permanente evolución impulsados por la AI mediante Learning Experience Platform.



6. Excelencia educativa

Enfoque didáctico orientado al trabajo por competencias, que favorece un aprendizaje práctico y significativo, garantizando el desarrollo profesional.

RAZONES POR LAS QUE ELEGIR EDUCA BUSINESS SCHOOL

1. FORMACIÓN ONLINE ESPECIALIZADA

Nuestros alumnos acceden a un modelo pedagógico innovador **de más de 20 años de experiencia educativa con Calidad Europea.**



2. METODOLOGÍA DE EDUCACIÓN FLEXIBLE

Con nuestra metodología estudiarán **100% online** y nuestros alumnos/as tendrán acceso los 365 días del año a la plataforma educativa.



3. CAMPUS VIRTUAL DE ÚLTIMA TECNOLOGÍA



Contamos con una **plataforma avanzada** con material adaptado a la realidad empresarial, que fomenta la participación, interacción y comunicación con alumnos de distintos países.

4. DOCENTES DE PRIMER NIVEL

Nuestros docentes están acreditados y formados en **Universidades de alto prestigio en Europa**, todos en activo y con una amplia experiencia profesional.



5. TUTORÍA PERMANENTE



Contamos con un **Centro de Atención al Estudiante CAE**, que brinda atención personalizada y acompañamiento durante todo el proceso formativo.

6. DOBLE MATRICULACIÓN

Algunas de nuestras acciones formativas cuentan con la llamada **Doble matriculación**, que te permite obtener dos formaciones, ya sean de masters o curso, al precio de una.



Máster en Consultoría Financiera y Administración de Patrimonios + Certificación MIFID II



**MODALIDAD
ONLINE**



**ACOMPañAMIENTO
PERSONALIZADO**

Titulación

Titulación de Máster en Consultoría Financiera y Administración de Patrimonios con 1500 horas expedida por EDUCA BUSINESS SCHOOL como Escuela de Negocios Acreditada para la Impartición de Formación Superior de Postgrado, con Validez Profesional a Nivel Internacional



Descripción

El Máster en Consultoría Financiera y Administración de Patrimonios Certificación MIFID II es una oportunidad única para posicionarte en un sector en constante crecimiento y alta demanda laboral. En

un entorno financiero cada vez más complejo, la habilidad de gestionar patrimonios y asesorar en inversiones es crucial. Este máster te proporcionará un conocimiento profundo del sistema financiero, desde la gestión de riesgos crediticios hasta la elaboración de carteras eficientes. Aprenderás a analizar inversiones, gestionar operaciones bancarias y comprender la fiscalidad de los productos financieros. Con un enfoque en el cumplimiento normativo MIFID II, estarás preparado para ofrecer asesoramiento financiero de alta calidad. Este programa, impartido de manera online, te ofrece la flexibilidad de aprender desde cualquier lugar, permitiéndote compaginar tu formación con otras responsabilidades. Al finalizar, serás capaz de liderar con confianza en el ámbito financiero y patrimonial.

Objetivos

'- Comprender el sistema financiero para asesorar inversiones de manera efectiva. - Analizar tipos de interés para optimizar rendimientos financieros. - Evaluar préstamos considerando equivalencia de capitales. - Aplicar cálculos financieros a productos de activo y pasivo. - Utilizar software para estructurar carteras de inversión eficientes. - Gestionar riesgos crediticios y morosidad en entidades financieras. - Desarrollar estrategias de inversión inmobiliaria rentables y seguras.

Para qué te prepara

El Máster en Consultoría Financiera y Administración de Patrimonios Certificación MIFID II se dirige a profesionales y titulados del sector financiero que buscan profundizar sus conocimientos en áreas como asesoramiento de productos financieros, gestión de riesgos y creación de carteras eficientes. Diseñado para aquellos con interés en la gestión avanzada de inversiones y patrimonio.

A quién va dirigido

Este máster te prepara para enfrentar los desafíos en la consultoría financiera y la administración de patrimonios, dotándote de habilidades para analizar y gestionar inversiones y riesgos, así como para optimizar la rentabilidad de carteras. Aprenderás a asesorar sobre productos financieros de activo y pasivo, empleando herramientas informáticas avanzadas y garantizando el cumplimiento normativo, lo que te permitirá ofrecer soluciones efectivas y personalizadas a tus clientes.

Salidas laborales

'- Asesor financiero en entidades bancarias - Consultor de inversiones y patrimonios - Gestor de riesgos crediticios y morosidad - Analista de productos financieros de activo y pasivo - Experto en inversiones inmobiliarias - Gestor de carteras de inversión y fondos - Especialista en cumplimiento normativo MIFID II - Analista económico en proyectos de inversión - Consultor en fiscalidad de productos de

inversión

TEMARIO

MÓDULO 1. INTRODUCCIÓN AL SISTEMA FINANCIERO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL SISTEMA FINANCIERO

1. Conceptos básicos
2. Elementos del sistema financiero
3. Estructura del sistema financiero
4. La financiación pública

UNIDAD DIDÁCTICA 2. TIPOS DE INTERÉS

1. Concepto
2. Interés nominal (j)
3. Interés efectivo (i)
4. Tasa anual equivalente (TAE)
5. Formas de cálculo

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PRÉSTAMOS

1. Concepto y clases
2. Sistemas de amortización
3. Formas de cálculo

UNIDAD DIDÁCTICA 4. EQUIVALENCIA DE CAPITALS

1. Introducción
2. Equivalencia de capitales en capitalización simple
3. Equivalencia de capitales en capitalización compuesta
4. Tantos medios

UNIDAD DIDÁCTICA 5. RENTAS FINANCIERAS

1. Rentas financieras
2. Rentas pospagables
3. Rentas prepagables
4. Rentas temporales, perpetuas y diferidas
5. Rentas anticipadas

MÓDULO 2. ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE ACTIVO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO BÁSICO APLICABLE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

1. Actualización simple
2. Actualización compuesta
3. Rentas constantes, variables y fraccionadas

UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES BANCARIAS DE ACTIVO

1. Las operaciones bancarias de activo
2. Los préstamos
3. Los créditos
4. La garantía crediticia
5. El aval bancario
6. La remesa de efectos
7. El arrendamiento financiero o leasing
8. El Renting
9. El Factoring
10. El Confirming
11. Los empréstitos

UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN BANCARIA

1. Hojas de cálculo financiero
2. Aplicaciones de gestión de créditos
3. Simuladores de cálculo financiero
4. Internet
5. Normativa de seguridad y medioambiente en el uso de material informático

UNIDAD DIDÁCTICA 4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONTABLES

1. Masas patrimoniales
2. El balance
3. Las cuentas de gestión
4. La cuenta de pérdidas y ganancias
5. Instrumentos de análisis

MÓDULO 3. ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE PASIVO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO.

1. El sistema financiero
2. Mercados financieros
3. Intermediarios financieros
4. Activos financieros
5. Mercado de productos derivados
6. La Bolsa de Valores
7. El Sistema Europeo de Bancos Centrales
8. El Sistema Crediticio Español
9. Comisión Nacional del Mercado de Valores

UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.

1. Las entidades bancarias
2. Organización de las entidades bancarias
3. Los Bancos
4. Las Cajas de Ahorros

5. Las cooperativas de crédito

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO BÁSICO APLICABLE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE PASIVO.

1. Capitalización simple
2. Capitalización compuesta

UNIDAD DIDÁCTICA 4. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES BANCARIAS DE PASIVO.

1. Las operaciones bancarias de pasivo
2. Los depósitos a la vista
3. Las libretas o cuentas de ahorro
4. Las cuentas corrientes
5. Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo

UNIDAD DIDÁCTICA 5. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN PATRIMONIAL Y PREVISIONAL Y OTROS SERVICIOS BANCARIOS.

1. Las sociedades gestoras
2. Las entidades depositarias
3. Fondos de inversión
4. Planes y fondos de pensiones
5. Títulos de renta fija
6. Los fondos públicos
7. Los fondos privados
8. Títulos de renta variable
9. Los seguros
10. Domiciliaciones bancarias
11. Emisión de tarjetas
12. Gestión de cobro de efectos
13. Cajas de alquiler
14. Servicio de depósito y administración de títulos
15. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas
16. Comisiones bancarias

MÓDULO 4. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE INVERSIONES

UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA INVERSIÓN EN LA EMPRESA

1. Concepto y clases de inversión
2. El ciclo de un proyecto de inversión
3. Elementos de un proyecto de inversión

UNIDAD DIDÁCTICA 2. ANÁLISIS ECONÓMICO DE UN PROYECTO DE INVERSIÓN

1. Métodos de valoración económica
2. Determinación de los flujos de caja
3. Criterios financieros (VAN y TIR)
4. Selección de proyecto de inversión

UNIDAD DIDÁCTICA 3. RIESGO EN EL ANÁLISIS DE INVERSIONES

1. Métodos simples del tratamiento del riesgo
2. Análisis de la sensibilidad y de los distintos escenarios
3. Decisiones secuenciales: arboles de decisión

UNIDAD DIDÁCTICA 4. TIPOLOGÍA DE INVERSIONES

1. Inversión en activos fijos
2. Inversión en capital circulante (NOF)

UNIDAD DIDÁCTICA 5. COSTE DE CAPITAL

1. Coste de la deuda
2. Coste medio ponderado de capital (WACC)

UNIDAD DIDÁCTICA 6. ANÁLISIS DE SITUACIONES ESPECIALES

1. Alquilar o comprar
2. Proyecto de ampliación
3. Proyecto de outsourcing

MÓDULO 5. GESTIÓN DE RIESGOS. CRÉDITOS Y MOROSIDAD

UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL RIESGO DE CRÉDITO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS

1. Conceptos básicos
2. Normativa básica bancaria Regulación del capital
3. Criterios fundamentales para la gestión del riesgo de crédito

UNIDAD DIDÁCTICA 2. PREVENCIÓN DEL RIESGO EN NUEVAS OPERACIONES

1. Estudio preliminar
2. Análisis cuantitativo de la operación
3. Análisis cualitativo de la operación

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PROPUESTA, FORMALIZACIÓN Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LA OPERACIÓN

1. Propuesta de la operación
2. Formalización de la operación
3. Proceso de seguimiento

UNIDAD DIDÁCTICA 4. GESTIÓN DE MOROSIDAD E INSOLVENCIA FINANCIERA

1. Conceptos básicos
2. Consecuencias de la morosidad
3. Procesos de reclamación de cantidades

MÓDULO 6. INVERSIÓN Y GESTIÓN INMOBILIARIA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL MERCADO INMOBILIARIO

1. Conceptualización del mercado inmobiliario
2. Contextualización del mercado inmobiliario español
3. Promoción inmobiliaria
4. Inversión inmobiliaria
5. Financiación inmobiliaria

UNIDAD DIDÁCTICA 2. LAS INVERSIONES INMOBILIARIAS

1. Definición de inversión inmobiliaria
2. Estrategias de inversión inmobiliaria
3. Rentabilidad inmobiliaria

UNIDAD DIDÁCTICA 3. BIENES INMOBILIARIOS

1. Conceptualización del bien inmobiliario
2. Clasificación de bienes inmuebles
3. Demanda del bien inmueble
4. Precio del bien inmueble
5. Derechos derivados de la propiedad de bienes inmuebles
6. Regulación del bien inmueble

UNIDAD DIDÁCTICA 4. CLIENTES E INVERSORES

1. Clientes e inversores inmobiliarios
2. Fondos de inversión inmobiliaria
3. Sociedades de inversión inmobiliaria
4. SOCIMIS

UNIDAD DIDÁCTICA 5. INTRODUCCIÓN A LA VALORACIÓN DE INMUEBLES

1. Conceptualización de la valoración de inmuebles
2. Elementos por valorar
3. Agente inmobiliario y perito judicial inmobiliario
4. Métodos de valoración de inmuebles

UNIDAD DIDÁCTICA 6. ESTRATEGIAS INMOBILIARIAS

1. Introducción a las estrategias de inversión inmobiliaria

MÓDULO 7. ELABORACIÓN DE CARTERAS EFICIENTES

UNIDAD DIDÁCTICA 1. CARTERAS DE VALORES

1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
2. Evaluación del riesgo según el perfil del inversor
3. Función de utilidad de un inversor con aversión al riesgo
4. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la rentabilidad de una cartera

UNIDAD DIDÁCTICA 2. POLÍTICAS DE DIVIDENDOS

1. Dividendos y sus clases
2. Relevancia de la política de dividendos
3. Dividendos e imperfecciones del mercado
4. Dividendos e impuestos
5. Ejercicio Resuelto. Cálculo y tributación de dividendos

UNIDAD DIDÁCTICA 3. CARTERAS DE FONDOS DE INVERSIÓN

1. Los fondos de inversión
2. Sociedades de Inversión de Capital Variable (SICAV)
3. Fondos de inversión libre
4. Fondos de fondos de inversión libre
5. Fondos cotizados o ETF
6. Ejercicio Resuelto. Letras del tesoro

UNIDAD DIDÁCTICA 4. MODELO CAPM

1. Teoría de separación en dos fondos
2. Capital Asset Pricing Model (CAPM)
3. Soluciones a la optimización estática

UNIDAD DIDÁCTICA 5. ESTRUCTURACIÓN DE CARTERAS EN SOFTWARE R

1. Introducción
2. Creación y optimización de portfolios en R
3. Cálculo de Backtest

MÓDULO 8. ASESORAMIENTO FINANCIERO (CERTIFICACIÓN MIFID II)

UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUNDAMENTOS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS PARA LA INVERSIÓN EN PRODUCTOS MIFID

1. Introducción a la inversión
2. Valor Temporal del Dinero. Capitalización y Descuento
3. Rentabilidad y Tipos de Interés Spot y Forward
4. Rentas Financieras
5. Fundamentos de la Rentabilidad y Riesgo en productos financieros
6. Estadística aplicada a la Inversión Financiera
7. La Economía y el Ciclo Económico
8. Influencia de la Macroeconomía y Políticas aplicables a los Productos de Inversión

UNIDAD DIDÁCTICA 2. EL SISTEMA FINANCIERO

1. Introducción al Sistema Financiero
2. Mercados e intermediarios del Sistema Financiero
3. El Mercado Interbancario: El Eurosistema y la Política Monetaria Europea
4. Mercado de Divisas: Funcionamiento, Riesgos y Tipos de Operaciones
5. Mercados de Renta Fija: Características y el Mercado de Deuda Pública

6. Mercados de Renta Variable: Estructura y tipos de Operaciones

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PRODUCTOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

1. Fondos de Inversión: Análisis y Selección de FI y Hedge Fund
2. Productos Derivados: Futuros, Opciones y Otros Instrumentos Derivados
3. Productos de Renta Fija: Características, Riesgos y Estrategias
4. Productos de Renta Variable: Análisis Fundamental y Técnico
5. Productos Estructurados: Características, Opciones Exóticas y Productos Complejos

UNIDAD DIDÁCTICA 4. CUMPLIMIENTO NORMATIVO

1. Introducción al marco obligacional en la operativa financiera
2. Los Servicios de Inversión. Mención especial a la formación exigible al personal financiero y a las obligaciones de información
3. Abuso de Mercado: medidas de prevención y detección
4. Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo
5. Programas de Cumplimiento Normativo o Compliance Office

UNIDAD DIDÁCTICA 5. GESTIÓN DE CARTERAS Y PATRIMONIOS

1. Planificación Patrimonial: Evaluación del Riesgo y las Fichas de Productos
2. La Gestión de Patrimonios
3. Asset Allocation o asignación de activos
4. El proceso de asesoramiento de carteras
5. Gestión de carteras. Teoría de carteras y atribución de resultados
6. Características del Asesoramiento Financiero y la relación con el cliente
7. La relación con el cliente inversor. Asesoramiento y planificación financiera

UNIDAD DIDÁCTICA 6. FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN

1. Marco Tributario de aplicación a los Productos de Inversión
2. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
3. Impuesto sobre Sociedades (IS)
4. Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD)
5. Impuesto sobre el Patrimonio (IP)

