

**Máster en Administración de Patrimonios y Finanzas**



# 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 Administración de Patrimonios y Finanzas



**DURACIÓN**  
1500 horas



**MODALIDAD  
ONLINE**



**ACOMPañAMIENTO  
PERSONALIZADO**

## Titulación

Titulación de Máster en Administración de Patrimonios y Finanzas 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



### EDUCA BUSINESS SCHOOL

como centro acreditado para la impartición de acciones formativas  
expide el presente título propio

#### NOMBRE DEL ALUMNO/A

con número de documento XXXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

#### Nombre del curso

con una duración de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación de Educa Business School.

Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX/XXXX/XXXX-XXXXXX.

Con una calificación XXXXXXXXXXXXXXXX.

Y para que conste expido la presente titulación en Granada, a (día) de (mes) del (año).

Firma del Alumno/a  
NOMBRE ALUMNO/A

La Dirección Académica  
NOMBRE DE AREA MANAGER



Con Extranjería, Categoría Profesional del Consejo Profesional y Social de la INECCO (Barr. Piedad 1044)

## Descripción

---

El Máster en Administración de Patrimonios y Finanzas te abre las puertas a un sector en pleno auge, donde la demanda de expertos en gestión financiera es creciente. Este programa está diseñado para dotarte de habilidades esenciales en la administración de carteras, análisis técnico y asesoramiento financiero, aspectos cruciales en el mercado actual. Aprenderás a manejar títulos de renta fija y variable, elaborar carteras eficientes y comprender el complejo sistema financiero. Además, te formarás en fiscalidad de productos de inversión y gestión de impuestos patrimoniales, competencias clave que te diferenciarán en el mercado laboral. Este máster online te ofrece flexibilidad y acceso a conocimientos actualizados, preparándote para liderar en el dinámico mundo de las finanzas.

## Objetivos

---

- Identificar características de títulos de renta fija y variable en mercados de capitales. - Elaborar carteras eficientes aplicando el modelo CAPM y software R. - Analizar gráficos y patrones chartistas para prever tendencias de mercado. - Implementar estrategias de trading en mercados bursátiles con TradingView. - Asesorar sobre gestión de patrimonios y cumplimiento normativo. - Evaluar fiscalidad de productos de inversión en contextos financieros. - Gestionar liquidación de impuestos sobre patrimonio y sucesiones.

## Para qué te prepara

---

El Máster en Administración de Patrimonios y Finanzas está dirigido a profesionales del sector financiero y titulados en economía o administración que deseen profundizar en áreas como la gestión de carteras, el análisis técnico de valores y el asesoramiento financiero. Es ideal para aquellos que buscan actualizar sus conocimientos sobre mercados de capitales y estrategias fiscales avanzadas.

## A quién va dirigido

---

Este máster te capacita para gestionar patrimonios y diseñar carteras de inversión eficientes, comprendiendo tanto títulos de renta fija y variable como la creación de carteras diversificadas. Aprenderás a utilizar herramientas como el software R para estructurar carteras, además de adquirir habilidades en análisis técnico y trading. También te prepararás para asesorar financieramente, dominando la fiscalidad de productos de inversión y la gestión de impuestos sobre patrimonio, sucesiones y transmisiones.

## Salidas laborales

---

- Gestor de patrimonios: gestión y optimización de carteras de inversión. - Asesor financiero: diseño de estrategias de inversión personalizadas. - Analista de mercados: análisis técnico y fundamental de

valores. - Consultor fiscal: planificación y gestión de impuestos patrimoniales. - Trader: ejecución de operaciones bursátiles en mercados financieros. - Especialista en compliance financiero.

## TEMARIO

---

### MÓDULO 1. MERCADO DE CAPITALES

#### UNIDAD DIDÁCTICA 1. TÍTULOS DE RENTA FIJA

1. Los títulos de renta fija como instrumentos de financiación y de inversión
2. Nomenclatura del préstamo y del empréstito
3. Mercados: descripción y participantes
4. Tipos de interés de referencia de la Unión Económica y Monetaria (UEM)
5. El Banco Central Europeo (BCE)
6. El Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC)
7. El Banco de España

#### UNIDAD DIDÁCTICA 2. TÍTULOS DE RENTA FIJA II

1. Clasificación de los títulos
2. Valoración de las letras del tesoro
3. Bonos y obligaciones con cupón corrido
4. Repos y strips o bonos segregables
5. Cálculo del valor actual de un bono
6. Bonos cupón cero: valoración, riesgo y rentabilidad
7. Riesgo de mercado y de reinversión

#### UNIDAD DIDÁCTICA 3. TÍTULOS DE RENTA VARIABLE

1. Concepto de activo de Renta Variable
2. Derechos de los accionistas, ventajas e inconvenientes
3. Clasificación de las acciones
4. Capitalización bursátil y liquidez
5. Estructura de la bolsa española
6. La contratación y la operativa bursátil

### MÓDULO 2. 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 3. INTRODUCCIÓN AL TRADING

##### UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL SISTEMA FINANCIERO

1. Introducción al Sistema Financiero
2. Fuentes de financiación

##### UNIDAD DIDÁCTICA 2. INTRODUCCIÓN A LA INVERSIÓN

1. Bróker vs Trader
2. Niveles
3. Órdenes

##### UNIDAD DIDÁCTICA 3. FUNDAMENTOS DE TRADING

1. Conceptos fundamentales
2. Tipologías de traders
3. Ninja Trader

##### UNIDAD DIDÁCTICA 4. MERCADOS BURSÁTILES

1. Mercado de renta fija y mercado de renta variable
2. Mercados organizados y mercados no organizados
3. Mercados primarios y mercados secundarios

##### UNIDAD DIDÁCTICA 5. GLOSARIO

## MÓDULO 4. ANÁLISIS TÉCNICO

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. ANÁLISIS GRÁFICO DE VALORES

1. Análisis fundamental y análisis técnico
2. Gráficos: tipos y tendencias
3. Fases del ciclo bursátil

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. FIGURAS DE CONTINUACIÓN DE TENDENCIA

1. Tipos de triángulos
2. Canales laterales o rectángulos
3. Flags & pennants (banderas y gallardetes)

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. FIGURAS DE CAMBIO DE TENDENCIA

1. Figura hombro, cabeza y hombro
2. Figura doble suelo y doble techo
3. Figura triple suelo y triple techo
4. Los suelos y techos redondeados
5. Spikes o formaciones en "V"

### UNIDAD DIDÁCTICA 4. ANÁLISIS DE PATRONES CHARTISTAS

1. Probabilidades de éxito
2. Áreas de congestión
3. Cambios de tendencia a corto plazo

### UNIDAD DIDÁCTICA 5. TEORÍAS DEL ANÁLISIS TÉCNICO DE VALORES

1. Chartismo
2. Teoría de Dow
3. Teoría de Elliott. Serie de Fibonacci
4. Los ciclos lunares de Christopher Carolan
5. Teoría de la Opinión Contraria

### UNIDAD DIDÁCTICA 6. INTRODUCCIÓN A TRADINGVIEW

1. Tradingview
2. Registro en TradingView
3. Utilización de TradingView

### UNIDAD DIDÁCTICA 7. ENTORNOS PRINCIPALES DE TRADINGVIEW

1. Panel cotizaciones
2. Indicadores técnicos
3. Control, seguimiento y buscadores
4. Otras Herramientas

## MÓDULO 5. ASESORAMIENTO FINANCIERO

## UNIDAD DIDÁCTICA 1. FUNDAMENTOS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS PARA LA INVERSIÓN

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)

## MÓDULO 6. IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. CUESTIONES GENERALES DEL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

1. Impuesto sobre el Patrimonio: Introducción
2. Cuestiones generales
3. Exenciones
4. Titularidad de los elementos patrimoniales

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. LIQUIDACIÓN Y GESTIÓN DEL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

1. Esquema de liquidación del Impuesto sobre el Patrimonio
2. Videotutorial: Fase 1ª. Determinación de la base imponible (patrimonio neto)
3. Fase 2ª. Determinación de la base liquidable
4. Fase 3ª. Determinación de la cuota íntegra
5. Fase 4ª. Determinación de la cuota resultante
6. Gestión del Impuesto

## MÓDULO 7. IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES E IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES Y ACTOS JURÍDICOS DOCUMENTADOS (ISD, ITP y AJD)

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES: NATURALEZA, OBJETO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN

1. Normativa aplicable a las sucesiones y donaciones en España
2. Naturaleza y objeto del ISD
3. Ámbito territorial del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. SUCESIONES

1. Hecho imponible en la sucesión hereditaria
2. Sujeto pasivo y responsables
3. Base imponible en el impuesto sobre sucesiones
4. Base liquidable en el impuesto sobre sucesiones
5. Deuda tributaria
6. Ejercicio práctico resuelto. Reducciones en el Impuesto sobre Sucesiones

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. DONACIONES

1. Hecho imponible en la donación
2. Sujeto pasivo
3. Base imponible en el impuesto sobre donaciones
4. Base liquidable en el impuesto sobre donaciones
5. Tipo de gravamen y cuota íntegra
6. La deuda tributaria: cuota tributaria y cuota líquida

7. Devengo en la modalidad de donaciones
8. Acumulación de donaciones
9. Ejercicios prácticos resueltos. Cómo liquida el Impuesto de Donaciones

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. SEGUROS DE VIDA

1. Hecho imponible
2. Base imponible
3. Base liquidable
4. Cuota tributaria
5. Video tutorial. Tributación de los seguros de vida en el Impuesto de Sucesiones

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. GESTIÓN DEL IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES

1. Cuestiones generales a la gestión del impuesto
2. Régimen de presentación de documentos
3. Régimen de autoliquidación
4. Ejercicio práctico resuelto. Cómo rellenar el modelo de sucesiones
5. Ejercicio práctico resuelto. Cómo rellenar el modelo de donaciones

#### UNIDAD FORMATIVA 2. IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES Y ACTOS JURÍDICOS DOCUMENTADOS

##### UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES Y ACTOS JURÍDICOS DOCUMENTADOS. APROXIMACIÓN

1. Régimen jurídico aplicable al ITP y AJD
2. Naturaleza y características del ITP y AJD
3. Modalidades del ITP y AJD. Compatibilidades e incompatibilidades
4. Principios de aplicación del ITP y AJD
5. Ámbito de aplicación territorial del ITP y AJD
6. Video tutorial. Compatibilidades con otros impuestos

##### UNIDAD DIDÁCTICA 2. TRANSMISIONES PATRIMONIALES ONEROSAS

1. Hecho imponible en TPO
2. Sujeto pasivo en TPO
3. Base imponible y base liquidable en TPO
4. Tipos de gravamen y cuota en TPO
5. Deducciones y bonificaciones. Cuota líquida en TPO
6. Ejercicio práctico resuelto. La venta de un vehículo
7. Ejercicio práctico resuelto. Obligaciones fiscales del arrendamiento de vivienda

##### UNIDAD DIDÁCTICA 3. OPERACIONES SOCIETARIAS

1. Aspectos generales de las operaciones societarias
2. Concepto de sociedad a efectos de la modalidad Operaciones Societarias
3. Hecho imponible en las Operaciones Societarias
4. Operaciones no sujetas a la modalidad de operaciones societarias
5. Base imponible en la modalidad de operaciones societarias

6. Sujeto pasivo. Cuota tributaria en la modalidad de operaciones societarias
7. Video tutorial. Consideraciones en la modalidad de Operaciones Societarias

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. ACTOS JURÍDICOS DOCUMENTADOS

1. Naturaleza jurídica de la modalidad de Actos Jurídicos Documentados
2. Normativa reguladora de la modalidad de AJD
3. Documentos notariales
4. Documentos mercantiles
5. Documentos administrativos
6. Vídeo tutorial. La extinción de condominio en el Impuesto sobre Actos Jurídicos Documentados

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. DISPOSICIONES COMUNES ITP Y AJD

1. Exenciones en el ITP y AJD
2. Devengo en el ITP y AJD
3. Prescripción en el ITP y AJD
4. Comprobación de valores
5. Gestión del impuesto
6. Vídeo tutorial. La exenciones aplicables a las modalidades dentro del ITP y AJD

