Máster Título Propio

Asesoría Financiera

MAF



tech universidad tecnológica



tech universidad tecnológica

Máster Título Propio
Asesoría Financiera

Idioma: **Español**

Modalidad: **Online**

Duración: **12 meses**

Titulación: **TECH Universidad Tecnológica**

Horas lectivas: **1.500 h.**

Dirigido a: **Graduados, diplomados y licenciados universitarios que hayan realizado previamente cualquiera de las titulaciones del campo de las ciencias sociales y jurídicas, administrativas y empresariales.**

Acceso web: **www.techtitute.com/escuela-de-negocios/master/master-asesoria-financiera**

Índice

01 Bienvenida — pág. 4

02 ¿Por qué estudiar en TECH? — pág. 6

03 ¿Por qué nuestro programa? — pág. 10

04 Objetivos — pág. 14

05 Competencias — pág. 20

06 Estructura y contenido — pág. 26

07 Metodología — pág. 36

08 Perfil de nuestros alumnos — pág. 44

09 Dirección del curso — pág. 48

10 Impacto para tu carrera — pág. 52

11 Beneficios para tu empresa — pág. 56

12 Titulación — pág. 60

02

¿Por qué estudiar en TECH?

TECH es la mayor escuela de negocio 100% online del mundo. Se trata de una Escuela de Negocios de élite, con un modelo de máxima exigencia académica. Un centro de alto rendimiento internacional y de entrenamiento intensivo en habilidades directivas.





TECH es una universidad de vanguardia tecnológica, que pone todos sus recursos al alcance del alumno para ayudarlo a alcanzar el éxito empresarial"

En TECH Universidad Tecnológica



Innovación

La universidad ofrece un modelo de aprendizaje en línea que combina la última tecnología educativa con el máximo rigor pedagógico. Un método único con el mayor reconocimiento internacional que aportará las claves para que el alumno pueda desarrollarse en un mundo en constante cambio, donde la innovación debe ser la apuesta esencial de todo empresario.

"Caso de Éxito Microsoft Europa" por incorporar en los programas un novedoso sistema de multivídeo interactivo.



Máxima exigencia

El criterio de admisión de TECH no es económico. No se necesita realizar una gran inversión para estudiar en esta universidad. Eso sí, para titularse en TECH, se podrán a prueba los límites de inteligencia y capacidad del alumno. El listón académico de esta institución es muy alto...

95% | **de los alumnos de TECH finaliza sus estudios con éxito**



Networking

En TECH participan profesionales de todos los países del mundo, de tal manera que el alumno podrá crear una gran red de contactos útil para su futuro.

+100.000 **directivos capacitados cada año**

+200 **nacionalidades distintas**



Empowerment

El alumno crecerá de la mano de las mejores empresas y de profesionales de gran prestigio e influencia. TECH ha desarrollado alianzas estratégicas y una valiosa red de contactos con los principales actores económicos de los 7 continentes.

+500 | **acuerdos de colaboración con las mejores empresas**



Talento

Este programa es una propuesta única para sacar a la luz el talento del estudiante en el ámbito empresarial. Una oportunidad con la que podrá dar a conocer sus inquietudes y su visión de negocio.

TECH ayuda al alumno a enseñar al mundo su talento al finalizar este programa.



Contexto Multicultural

Estudiando en TECH el alumno podrá disfrutar de una experiencia única. Estudiará en un contexto multicultural. En un programa con visión global, gracias al cual podrá conocer la forma de trabajar en diferentes lugares del mundo, recopilando la información más novedosa y que mejor se adapta a su idea de negocio.

Los alumnos de TECH provienen de más de 200 nacionalidades.



Aprende con los mejores

El equipo docente de TECH explica en las aulas lo que le ha llevado al éxito en sus empresas, trabajando desde un contexto real, vivo y dinámico. Docentes que se implican al máximo para ofrecer una especialización de calidad que permita al alumno avanzar en su carrera y lograr destacar en el ámbito empresarial.

Profesores de 20 nacionalidades diferentes.

"En TECH tendrás acceso a los estudios de casos de Harvard Business School"

TECH busca la excelencia y, para ello, cuenta con una serie de características que hacen de esta una universidad única:

Análisis

En TECH se explora el lado crítico del alumno, su capacidad de cuestionarse las cosas, sus competencias en resolución de problemas y sus habilidades interpersonales.

Excelencia académica

En TECH se pone al alcance del alumno la mejor metodología de aprendizaje online. La universidad combina el método *Relearning* (metodología de aprendizaje de posgrado con mejor valoración internacional), junto a los *"case studies"* de Harvard Business School. Tradición y vanguardia en un difícil equilibrio, y en el contexto del más exigente itinerario académico.

Economía de escala

TECH es la universidad online más grande del mundo. Tiene un portfolio de más de 10.000 posgrados universitarios. Y en la nueva economía, **volumen + tecnología = precio disruptivo**. De esta manera, se asegura de que estudiar no resulte tan costoso como en otra universidad.

03

¿Por qué nuestro programa?

Realizar el programa de TECH supone multiplicar las posibilidades de alcanzar el éxito profesional en el ámbito de la alta dirección empresarial.

Es todo un reto que implica esfuerzo y dedicación, pero que abre las puertas a un futuro prometedor. El alumno aprenderá de la mano del mejor equipo docente y con la metodología educativa más flexible y novedosa.





Contamos con el más prestigioso cuadro docente y el temario más completo del mercado, lo que nos permite ofrecerte una capacitación de alto nivel académico”

Este programa aportará multitud de ventajas laborales y personales, entre ellas las siguientes:

01

Dar un impulso definitivo a la carrera del alumno

Estudiando en TECH el alumno podrá tomar las riendas de su futuro y desarrollar todo su potencial. Con la realización de este programa adquirirá las competencias necesarias para lograr un cambio positivo en su carrera en poco tiempo.

El 70% de los participantes de esta especialización logra un cambio positivo en su carrera en menos de 2 años.

02

Desarrollar una visión estratégica y global de la empresa

TECH ofrece una profunda visión de dirección general para entender cómo afecta cada decisión a las distintas áreas funcionales de la empresa.

Nuestra visión global de la empresa mejorará tu visión estratégica.

03

Consolidar al alumno en la alta gestión empresarial

Estudiar en TECH supone abrir las puertas de hacia panorama profesional de gran envergadura para que el alumno se posicione como directivo de alto nivel, con una amplia visión del entorno internacional.

Trabajarás más de 100 casos reales de alta dirección.

04

Asumir nuevas responsabilidades

Durante el programa se muestran las últimas tendencias, avances y estrategias, para que el alumno pueda llevar a cabo su labor profesional en un entorno cambiante.

El 45% de los alumnos consigue ascender en su puesto de trabajo por promoción interna.

05

Acceso a una potente red de contactos

TECH interrelaciona a sus alumnos para maximizar las oportunidades. Estudiantes con las mismas inquietudes y ganas de crecer. Así, se podrán compartir socios, clientes o proveedores.

Encontrarás una red de contactos imprescindible para tu desarrollo profesional.

06

Desarrollar proyectos de empresa de una forma rigurosa

El alumno obtendrá una profunda visión estratégica que le ayudará a desarrollar su propio proyecto, teniendo en cuenta las diferentes áreas de la empresa.

El 20% de nuestros alumnos desarrolla su propia idea de negocio.

07

Mejorar *soft skills* y habilidades directivas

TECH ayuda al estudiante a aplicar y desarrollar los conocimientos adquiridos y mejorar en sus habilidades interpersonales para ser un líder que marque la diferencia.

Mejora tus habilidades de comunicación y liderazgo y da un impulso a tu profesión.

08

Formar parte de una comunidad exclusiva

El alumno formará parte de una comunidad de directivos de élite, grandes empresas, instituciones de renombre y profesores cualificados procedentes de las universidades más prestigiosas del mundo: la comunidad TECH Universidad Tecnológica.

Te damos la oportunidad de especializarte con un equipo de profesores de reputación internacional.

04

Objetivos

Siendo la Asesoría Financiera un campo de crecimiento económico preferente, este Máster Título Propio está enfocado en proporcionar los conocimientos y habilidades más demandadas actualmente. Así, el egresado podrá desarrollar su carrera o seguir creciendo profesionalmente como asesor fiscal especializado en multitud de ámbitos, incluyendo fondos de inversión, gestión de carteras, planificación financiera o inversiones del mercado digital tales como crowdfunding, NFT y criptomonedas.





Llevarás al máximo nivel las capacidades financieras más elevadas, apoyándote en la metodología pedagógica de la mayor institución académica online del mundo"

TECH hace suyos los objetivos de sus alumnos. Trabajan conjuntamente para conseguirlos.

El **Máster Título Propio en Asesoría Financiera** te capacitará para:

01 Adquirir un conocimiento global del funcionamiento de los mercados financieros

02 Aprender la estructura del Sistema Financiero Español, sus componentes y regulación aplicable (en adelante, SFE)

03 Distinguir entre los organismos rectores e intervinientes del SFE

04 Obtener los conocimientos matemático-financieros necesarios para analizar las alternativas de inversión



05 Obtener las habilidades necesarias para analizar múltiples variables para lo concreción de unos resultados

06 Entender el funcionamiento de todos los activos financieros comercializados en el SFE



07 Adquirir las habilidades necesarias para hallar las fuentes de información necesarias y sesgar los datos a analizar

08 Saber identificar las ventajas y riesgos de todas las alternativas de inversión

09 Aprender a identificar y conocer el perfil de riesgo de un cliente para poder identificar las alternativas de inversión que se adaptan a él

10 Comprender la psicología aplicada a la inversión

11 Obtener las habilidades necesarias para gestionar una cartera de inversión de un tercero

12 Conocer el sistema impositivo español

13 Amplio manejo de las implicaciones fiscales de las diferentes alternativas de inversión

14 Conocer las tendencias del mercado financiero actual



15 Distinguir entre las tendencias de mercado actuales cuales son comercializadas actualmente en España



16 Obtener una capacidad de análisis global que permita al alumno atender a distintas variables financiero-fiscales

17 Integrar todos los conocimientos para elaborar una propuesta/planificación financiero-fiscal al cliente en base a sus objetivos y asunción de riesgo

18 Adquirir los conocimientos necesarios para que el alumno pueda certificarse profesionalmente como asesor financiero en España

05

Competencias

Un asesor financiero moderno y prestigioso requiere de un set de competencias único, que le haga distinguirse por encima de su competencia. TECH es perfectamente consciente de esta realidad, por lo que ha reforzado a lo largo de todo el temario los contenidos clave y capacidades prácticas más importantes. Al finalizar la titulación, el profesional de la asesoría financiera verá impulsada su capacidad de actuación mediante un conocimiento actualizado de la fiscalidad, la renta fija y variable, así como una profundización eficiente en la psicología de la inversión y la fluctuación de los mercados.





Consigue el impulso profesional que necesitas para llegar a los puestos de responsabilidad y dirección que mereces, instruyéndote en la más alta Asesoría Financiera"

01 Conocer la estructura del SFE

02 Distinguir las responsabilidades de cada entidad reguladora del mercado

03 Diferenciar las funciones de los diferentes intervinientes del mercado

04 Saber manejarse en un entorno financiero con total flexibilidad



05 Valorar los activos de renta fija



06 Conocer el funcionamiento y analizar la renta variable

07 Entender los productos derivados, sus riesgos y saber cómo operar con ellos

08 Saber adecuar la inversión al perfil de riesgo del cliente

09 Realizar la composición de la cartera de inversión de un cliente según su nivel de riesgo

10 Entender el sistema impositivo español

11 Conocer los impuestos que afectan a la inversión de un cliente ya sea persona jurídica o física





12 Comprender las implicaciones fiscales de los inversores en el extranjero y de los no residentes es España

13 Entender qué aspectos de mercado afectan a la psicología del inversor para anticiparse y acercarse a las sensaciones de un cliente

14 Distinguir entre las diferentes obligaciones fiscales y formales de las diferentes alternativas de inversión

06

Estructura y contenido

Todos los contenidos de este Máster Título Propio en Asesoría Financiera han sido creados específicamente para llevar al egresado al cénit de su trayectoria laboral. Para ello, TECH recurre a tecnología educativa pionera y metodología pedagógica ampliamente contrastada, proporcionando una titulación en la que el profesional sacará el máximo beneficio de cada uno de los temas y contenidos impartidos. Gracias al relearning el aprendizaje es completamente natural y progresivo, evitando una gran inversión de horas de estudio al alumno.





Tu desarrollo profesional continuo es la base de tu éxito laboral. Por ello, en TECH encontrarás una gran cantidad de material audiovisual de gran calidad, focalizado en que aproveches al máximo cada lección"

Plan de estudios

Los nuevos retos del mercado financiero requieren de profesionales altamente capacitados y especializados en multitud de campos, incluyendo el digital. Este Máster Título Propio en Asesoría Financiera hace la profundización adecuada en las habilidades que llevarán al egresado a su máxima capacidad profesional.

Con una instrucción no solo centrada en las propias técnicas y metodología financiera, sino también en el desarrollo de las competencias transversales y un liderazgo distintivo, el profesional encontrará en este programa una capacitación completa y atractiva. Este programa va más allá de las capacidades básicas necesarias e imprescindibles en el mercado laboral actual, haciendo una apuesta firme por el asesor financiero del presente y futuro.

Para ello, se presentan multitud de casos prácticos y escenarios simulados, en los que el alumno desarrollará sus capacidades directivas y organizativas para ponerse en la primera línea del liderazgo financiero.

Un plan de estudios que abarca los conocimientos, tanto teóricos como prácticos, que necesita cualquier profesional con interés en liderar un sector en pleno crecimiento. Esta es una oportunidad única para potenciar distintivamente las capacidades directivas y organizativas de un líder único y moderno. Entendiendo las necesidades del mercado financiero y especializándose en superarlas con creces, el alumno estará dando un paso firme hacia un futuro económico mucho más próspero y prestigioso.

Este Máster Título Propio se desarrolla a lo largo de 12 meses y se divide en 10 módulos:

Módulo 1	Macroeconomía y Sistema Financiero
Módulo 2	Fundamentos de la Inversión
Módulo 3	Renta Fija
Módulo 4	Renta Variable
Módulo 5	Instituciones de Inversión colectiva y planes de pensiones
Módulo 6	Divisas y Derivados
Módulo 7	Gestión de Carteras
Módulo 8	Planificación Financiera
Módulo 9	Fiscalidad
Módulo 10	Nuevas inversiones



¿Dónde, cuándo y cómo se imparte?

TECH ofrece la posibilidad de desarrollar este Máster Título Propio en Asesoría Financiera de manera totalmente online. Durante los 12 meses que dura la especialización, el alumno podrá acceder a todos los contenidos de este programa en cualquier momento, lo que le permitirá autogestionar su tiempo de estudio.

Una experiencia educativa única, clave y decisiva para impulsar tu desarrollo profesional y dar el salto definitivo.

Módulo 1. Macroeconomía y Sistema Financiero

1.1. Macroeconomía
1.1.1. Indicadores de crecimiento
1.1.2. Indicadores de precios
1.1.3. Indicadores de empleo y otros indicadores

1.2. Los ciclos económicos
1.2.1. Teoría del ciclo
1.2.2. Fases del ciclo
1.2.3. Clases de ciclos

1.3. Indicadores de coyuntura
1.3.1. De oferta
1.3.2. De demanda
1.3.3. De sentimiento

1.4. Sistema Financiero
1.4.1. Activos financieros
1.4.2. Mercados financieros
1.4.3. Instituciones financieras

1.5. Sistema Financiero Español
1.5.1. Composición del SFE
1.5.2. Intermediarios
1.5.3. Entidades reguladoras y supervisoras

1.6. EL BCE (Banco Central Europeo)
1.6.1. Situación actual y evolución histórica
1.6.2. Funciones del BCE
1.6.3. Mercado monetario

1.7. Política monetaria
1.7.1. Estrategias de política monetaria
1.7.2. Instrumentos de política monetaria
1.7.3. Evolución de la política monetaria

1.8. Situación macroeconómica actual
1.8.1. Global
1.8.2. En España
1.8.3. Tendencias de mercado actuales

1.9. Desarrollo técnico indicadores macroeconómicos
1.9.1. Interpretación indicadores macroeconómicos
1.9.2. Interpretación indicadores de coyuntura
1.9.3. Interpretación indicadores de ciclo

1.10. Políticas monetarias y ciclos económicos
1.10.1. Política monetaria en fase ascendente
1.10.2. Política monetaria en fase descendente
1.10.3. Política monetaria en puntos máximos y mínimos de ciclo

Módulo 2. Fundamentos de la Inversión

2.1. Valor temporal del dinero
2.1.1. Capital financiero
2.1.2. Equivalencia financiera
2.1.3. Operación y Ley financiera

2.2. Capitalización
2.2.1. Simple
2.2.2. Compuesta
2.2.3. Uso de la calculadora para el cálculo

2.3. Actualización
2.3.1. Simple
2.3.2. Compuesta
2.3.3. Uso de la calculadora para el cálculo

2.4. Descuento comercial
2.4.1. Simple
2.4.2. Compuesto
2.4.3. Uso de la calculadora para el cálculo

2.5. Tipos de interés
2.5.1. Spot
2.5.2. Forward
2.5.3. Cómo calcular tipos de interés forward

2.6. Tipos de Rentabilidad I
2.6.1. Nominal y Real
2.6.2. Rentabilidad Simple
2.6.3. Tasa Anual Equivalente (TAE)

2.7. Tipos de Rentabilidad II
2.7.1. Tasa Interna de Rentabilidad (TIR)
2.7.2. Tasa de Rentabilidad Efectiva (TRE)
2.7.3. Tasa Geométrica de Rentabilidad (TGR)

2.8. Rentas financieras
2.8.1. Concepto y Clasificación de los distintos tipos de rentas
2.8.2. Proporcionalidad y adición de rentas
2.8.3. Valoración de rentas ciertas y constantes

2.9. Conceptos básicos de estadística
2.9.1. Variables cualitativas y cuantitativas
2.9.2. Medidas de posición
2.9.3. Medidas de dispersión

2.10. Variables bidimensionales
2.10.1. Covarianza
2.10.2. Coeficiente de correlación
2.10.3. Recta de regresión

Módulo 3. Renta Fija

3.1. Características generales de la renta fija
3.1.1. Activos que se negocian
3.1.2. Tipos de mercados en España
3.1.3. AIAF (Mercado de la Asociación de Intermediarios de Activos Financieros)

3.2. Estructura del mercado de Deuda Pública
3.2.1. Activos que se negocian
3.2.2. Miembros del mercado
3.2.3. Mercado primario y secundario

3.3. Mercado de renta fija privada
3.3.1. Estructura del mercado
3.3.2. Operativa del mercado
3.3.3. Tipología de activos

3.4. Rating
3.4.1. Necesidad y ventajas de Rating
3.4.2. Clasificación
3.4.3. Empresas de rating

3.5. Riesgos asociados a los activos de renta fija
3.5.1. Riesgo de interés y de crédito
3.5.2. Riesgo de liquidez y de tipo de cambio
3.5.3. Riesgo de amortización anticipada

3.6. Valoración de los activos de renta fija
3.6.1. Bono cupón Cero y Letras del Tesoro
3.6.2. Bono con cupones
3.6.3. Precio entero, precio ex cupón y cupón corrido

3.7. Relación Precio- TIR
3.7.1. Primer principio de Malkiel
3.7.2. Segundo y tercer principio de Malkiel
3.7.3. Cuarto y quinto principio de Malkiel

3.8. Curva de rentabilidades y estructura temporal de los tipos de interés
3.8.1. Curva de rentabilidades
3.8.2. Teoría explicativa de la ETTI
3.8.3. Estructura normalizada de tipos de interés

3.9. Medición y gestión del riesgo de tipos de interés
3.9.1. Sensibilidad
3.9.2. Duración y Duración corregida
3.9.3. Inmunización

3.10. Perfil de riesgo para cada tipo de inversión
3.10.1. Perfil prudente
3.10.2. Perfil moderado
3.10.3. Perfil Arriesgado

Módulo 4. Renta Variable

4.1. Características de la renta variable
4.1.1. Funcionamiento
4.1.2. Utilidades en el mercado financiero
4.1.3. Evolución histórica

4.2. Estructura y funcionamiento del mercado bursátil
4.2.1. Estructura del mercado de renta variable español
4.2.2. SIBE
4.2.3. Horarios y fases del mercado (subastas y contratación continua)

4.3. Tipos de operaciones bursátiles I
4.3.1. OPV
4.3.2. OPS
4.3.3. Ampliaciones y reducciones de capital

4.4. Tipos de operaciones bursátiles II
4.4.1. Splits y contra splits
4.4.2. Dividendos
4.4.3. OPAs

4.5. Órdenes principales
4.5.1. A mercado
4.5.2. Limitada y stop
4.5.3. Trail

4.6. Seguimiento de la evolución de la renta variable
4.6.1. Índices
4.6.2. Clasificación de los índices
4.6.3. Utilidades de los índices de renta variable

4.7. Plataformas de bróker (CMC e IB)
4.7.1. Tipos de brókeres
4.7.2. CMC
4.7.3. Interactive Brokers

4.8. Análisis fundamental
4.8.1. Análisis macroeconómico
4.8.2. Ratios de valoración bursátil
4.8.3. Teoría de ciclos

4.9. Valoración de empresas
4.9.1. VCP, VCA, VL y VS
4.9.2. Gordon-Shapiro
4.9.3. Descuentos de Flujos

4.10. Análisis técnico
4.10.1. Chartismo
4.10.2. Indicadores
4.10.3. Osciladores

Módulo 5. Instituciones de Inversión colectiva y planes de pensiones

5.1. Instituciones de inversión colectiva
5.1.1. Marco legislativo y definición IICs
5.1.2. Evolución de la inversión en IICs
5.1.3. Elemento Intervinientes

5.2. Fondos de Inversión y SICAVS
5.2.1. Estilos de gestión
5.2.2. Categorías
5.2.3. Cálculo de VL o NAV

5.3. Comisiones
5.3.1. Implícitas
5.3.2. Explícitas
5.3.3. tros gastos

5.4. Comparación de fondos de inversión
5.4.1. Rentabilidad
5.4.2. Riesgo
5.4.3. Otros ratios

5.5. Fondos de inversión Libre/ Hedgefunds
5.5.1. Fundamentos de la gestión alternativa
5.5.2. Características de los fondos de inversión libre
5.5.3. Estrategias y estilos de inversión

5.6. Aspectos normativos en la creación de fondos de inversión
5.6.1. Obligaciones de las instituciones gestoras
5.6.2. Obligaciones de las instituciones depositarias
5.6.3. Información

5.7. Aspectos normativos en la contratación de fondos de inversión
5.7.1. Derechos del partícipe
5.7.2. Defensa del partícipe ante CNMV
5.7.3. Proceso de contratación de un fondo de inversión

5.8. Definición de los planes de pensiones
5.8.1. Marco legal aplicable
5.8.2. Diferencias entre plan y fondo de pensiones
5.8.3. Principios rectores

5.9. Modalidades
5.9.1. Según el tipo de entidad promotora
5.9.2. Por el régimen de aportaciones y prestaciones
5.9.3. Por la vocación inversora

5.10. Elementos personales y ventajas fiscales
5.10.1. Promotor
5.10.2. comisión de control
5.10.3. Ventajas fiscales de los planes de pensiones antes y después reforma. Entrada en vigor 2022

Módulo 6. Divisas y Derivados

6.1. Mercado de divisas
6.1.1. Evolución del dinero y las divisas
6.1.2. Tipo de cambio
6.1.3. Pares de divisa

6.2. Productos complejos
6.2.1. Productos derivados
6.2.2. Diferentes usos de los productos complejos
6.2.3. Tipos de productos derivados

6.3. Futuros
6.3.1. Especulación
6.3.2. Cobertura
6.3.3. Arbitraje

6.4. Opciones
6.4.1. Call
6.4.2. Put
6.4.3. Prima

6.5. Sensibilidad de las opciones
6.5.1. Delta y Gamma
6.5.2. Vega y Theta
6.5.3. Rho

6.6. Estrategias de tendencia
6.6.1. BullSpread
6.6.2. BearSpread
6.6.3. Túnel

6.7. Estrategias de volatilidad
6.7.1. Straddle, Strangle y Guts
6.7.2. Butterfly
6.7.3. Condor

6.8. Estrategias mixtas I
6.8.1. Ratio Call Spread
6.8.2. Ratio Put Spread
6.8.3. Ratio Call BackSpread

6.9. Estrategias mixtas II
6.9.1. Ratio Put BackSpread
6.9.2. Strip y Strap
6.9.3. Calendar Spread

6.10. Productos estructurados
6.10.1. Características y riesgos
6.10.2. Garantizados
6.10.3. Reverse convertible

Módulo 7. Gestión de Carteras

7.1. Análisis del perfil del cliente
7.1.1. Objetivo de la inversión
7.1.2. Rentabilidad y riesgo del cliente
7.1.3. Horizonte

7.2. Contratos y regulación
7.2.1. Mifiid 2
7.2.2. Test de idoneidad
7.2.3. Perfiles de riesgo

7.3. Introducción a la gestión de carteras
7.3.1. Eficiencias de los mercados
7.3.2. Fallos del mercado
7.3.3. Gestión activa vs. gestión pasiva

7.4. Rentabilidad y Riesgo
7.4.1. De un activo
7.4.2. De la cartera
7.4.3. Hipótesis de Normalidad

7.5. Diversificación
7.5.1. Tipos de riesgo
7.5.2. Correlación
7.5.3. Beta

7.6. Teorías de carteras
7.6.1. Cartera eficiente
7.6.2. CML
7.6.3. SML

7.7. Ratios de medición I
7.7.1. Ratio de Sharpe
7.7.2. Ratio de Treynor
7.7.3. Alfa de Jensen

7.8. Ratios de medición II
7.8.1. Tracking-error
7.8.2. Ratio de información
7.8.3. Consistencia

7.9. Excel aplicado a la gestión de carteras
7.9.1. Fuentes de datos
7.9.2. Programación de la hoja
7.9.3. Interpretación de resultados

7.10. Nuevos criterios de inversión en la gestión de carteras
7.10.1. ESG
7.10.2. Alpha Portable
7.10.3. MFI

Módulo 8. Planificación Financiera

8.1. Asesoramiento Financiero
8.1.1. Asesoramiento Independiente
8.1.2. Asesoramiento dependiente
8.1.3. Gestión de Carteras

8.2. Principios básicos para la planificación de la jubilación
8.2.1. Cuanto tiempo tengo que cotizar
8.2.2. Cómo calcular mi pensión
8.2.3. Qué pensión me corresponde

8.3. Análisis de gastos e ingresos en el momento de la jubilación
8.3.1. Diferencia de ingresos una vez llegada la jubilación
8.3.2. Estructura de gastos (fijos y variables) vs. ingresos durante la Jubilación
8.3.3. De donde obtener ingresos extras en la jubilación. Ventajas e inconvenientes de los rescates

8.4. Plan de Acumulación de capital
8.4.1. Precio Medio Ponderado
8.4.2. Estrategia de inversión
8.4.3. Desarrollo técnico

8.5. Ciclo de vida
8.5.1. Fase de Formación y de acumulación
8.5.2. Fase de consolidación
8.5.3. Fase de gasto y Fase de Donación

8.6. Análisis y selección de fondos
8.5.1. Perfiles de riesgo
8.5.2. Ratios a comprobar
8.5.3. Estudio de Gastos resultados históricos

8.7. Planificación fiscal de los Planes de pensiones
8.7.1. Fiscalidad
8.7.2. Rescate
8.7.3. Bonificaciones

8.8. Planificación hereditaria
8.8.1. Tipos de activos que puedo tener
8.8.2. Implicaciones fiscales de dichos activos
8.8.3. Estructura hereditaria para minimizar impacto fiscal

8.9. Psicología aplicada a la inversión
8.9.1. Aspectos relevantes
8.9.2. Sesgos
8.9.3. Gestión de la psicología del cliente

8.10. Estrategias de planificación financiera
8.10.1. Principalmente patrimonio inmobiliario
8.10.2. Principalmente patrimonio mobiliario
8.10.3. Reparto de patrimonio entre inmobiliario y mobiliario

Módulo 9. Fiscalidad

9.1. Fundamentos del sistema impositivo español
9.1.1. Sistema impositivo español
9.1.2. Tipos de impuestos
9.1.3. Impuestos directos

9.2. IRPF I
9.2.1. Rendimientos del trabajo
9.2.2. Rendimientos de actividades económicas
9.2.3. Imputación de rentas

9.3. IRPF II
9.3.1. Rendimientos del capital
9.3.2. Ganancias y Pérdidas patrimoniales
9.3.3. Esquema de liquidación del impuesto. Integración y compensación de rentas

9.4. IS
9.4.1. Impuesto sobre Sociedades
9.4.2. Ajustes positivos y negativos
9.4.3. Esquema liquidación del impuesto

9.5. ISD
9.5.1. Componentes del impuesto
9.5.2. Ajustes
9.5.3. Esquema liquidación del impuesto

9.6. IRNR
9.6.1. Residencia fiscal en España
9.6.2. Modelo de convenio de doble imposición OCDE
9.6.3. Ley y reglamento interno IRNR

9.7. IP
9.7.1. Impuesto sobre el Patrimonio en España
9.7.2. Componentes del impuesto
9.7.3. Esquema liquidación del impuesto

9.8. Otros impuestos
9.8.1. AJD
9.8.2. OS
9.8.3. IT

9.9. Fiscalidad digital
9.9.1. Impuesto a las transacciones financieras
9.9.2. Impuesto sobre determinados servicios digitales
9.9.3. Introducción a la tributación de nuevos activos digitales: criptomonedas y NFT

9.10. Obligaciones formales
9.10.1. Residentes fiscales en España, inversiones realizadas en España
9.10.2. Residentes fiscales en España, inversiones realizadas en el extranjero
9.10.3. No residentes fiscales en España

Módulo 10. Nuevas inversiones

10.1. Crowdfunding
10.1.1. Financiación a través del Crowdfunding
10.1.2. Crowdfunding vs. inversiones tradicionales
10.1.3. Regulación

10.2. Tecnología Blockchain
10.2.1. Redes Blockchain
10.2.2. Minería
10.2.3. Utilidades de la Blockchain

10.3. Criptomonedas
10.3.1. Monedas fiat vs. criptomonedas
10.3.2. Criptomonedas en la actualidad
10.3.3. DeFi

10.4. Principales Criptomonedas
10.4.1. Bitcoin
10.4.2. Ether
10.4.3. Altcoins

10.5. Exchanges y wallets
10.5.1. Exchanges
10.5.2. Cold Wallets
10.5.3. Hot Wallets

10.6. Otras formas de inversión con criptomonedas
10.6.1. Staking
10.6.2. Derivados
10.6.3. Crypto index y las nuevas formas de indexación

10.7. Riesgos y debilidades
10.7.1. Riesgo del mercado
10.7.2. Riesgo legal
10.7.3. Riesgo reputacional

10.8. NFT y activos digitales
10.8.1. NFT y principales redes
10.8.2. Arte digital
10.8.3. Metaverso

10.9. Tokenización de la economía
10.9.1. Tokenización
10.9.2. Usos actuales del token
10.9.3. Potencial

10.10. Regulación
10.10.1. Situación española actual
10.10.2. Posibles cambios futuros
10.10.3. Países pioneros en regulación de criptomonedas y otros criptoactivos



08

Perfil de nuestros alumnos

Dada la propia naturaleza de la Asesoría Financiera, la mayoría de alumnos con interés en esta titulación provienen del campo económico. A pesar de ello, sus contenidos innovadores en temáticas técnicas como el mercado de divisas, el blockchain o las criptomonedas atraen a emprendedores e ingenieros de otras categorías, resultando a su vez en una oportunidad única para tejer una red de networking transversal y multidisciplinar.



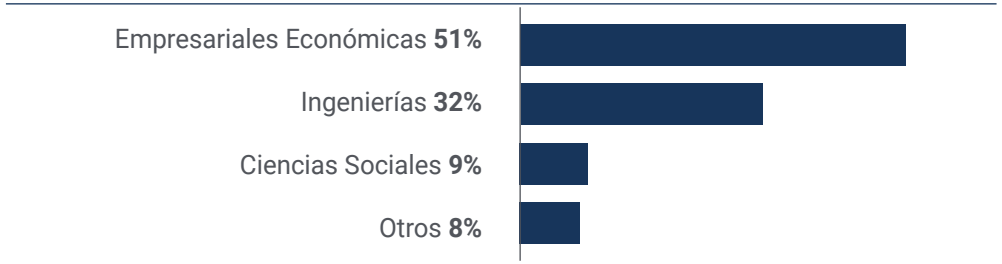


Te rodearás de personas que comparten tus ambiciones e intereses, siendo un factor motivacional clave para alcanzar el éxito en este programa"

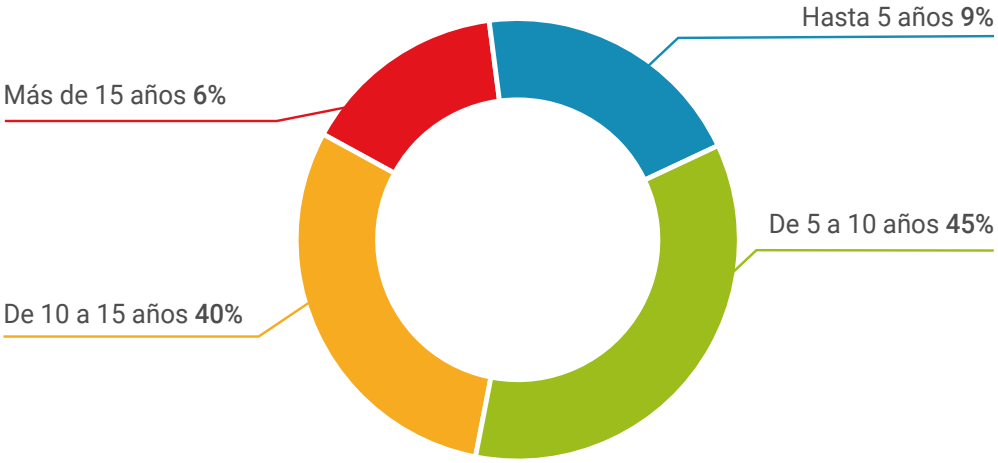
Edad media

Entre **35** y **45** años

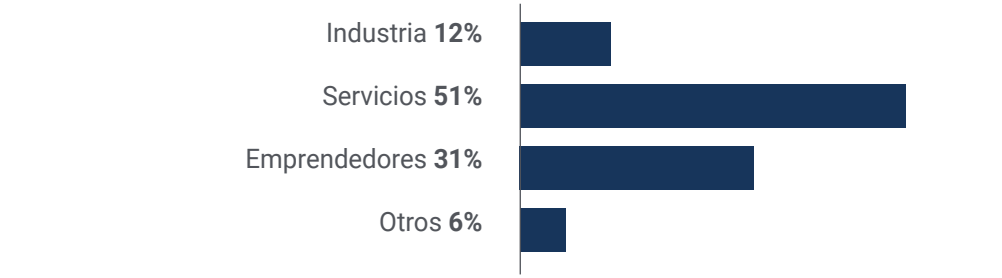
Formación



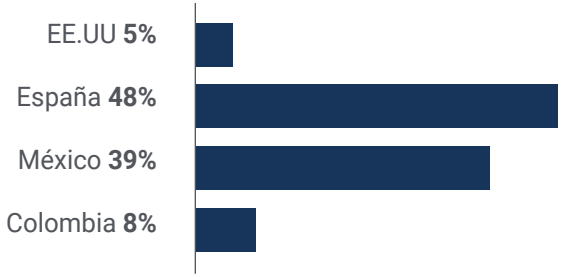
Años de experiencia



Perfil académico



Distribución geográfica





Juan Álvarez Méndez

Especialista en Asesoramiento Financiero Digital

"Necesitaba un programa académico que fuese flexible, ya que mi trabajo requería una buena inversión de horas y apenas podía dedicar tiempo a otras cosas. Mi interés por los nuevos mercados digitales me llevó a este programa de TECH, que pude cursar a mi propio ritmo y gracias al cual alcancé la especialización que necesitaba para dedicarme plenamente a mi pasión"

09

Dirección del curso

Dado que la Asesoría Financiera es un campo de actuación especializado y en constante cambio, TECH ha convocado a un grupo de profesionales jóvenes, conocedores de la realidad actual del mercado, pero con una gran experiencia a sus espaldas. Los docentes aportan al contenido didáctico tanto un conocimiento teórico innovador como una visión práctica de las cuestiones más urgentes para el asesor financiero, resultando en una instrucción mucho más completa y focalizada.





Matricúlate ya y refuerza considerablemente tu propuesta de valor con el apoyo de un personal docente comprometido con tus objetivos”

Dirección



D. Olivares Pont, Manuel

- Gestor de Patrimonios en Andbank España
- Formador de Certificado EFA e Instrumentos Financieros para Redes Comerciales en ISEFI, SANFI y Praxis MMT
- Gestor de Patrimonios en Esfera Capital A.V. y Q-Renta A.V.
- Consultor de banca personal y asesor financiero en Banco Mediolanum
- Licenciado en Administración y Dirección de Empresas en la Universidad Complutense de Madrid

Profesores

Dña. Paños Martín, Julia

- Gestora de Patrimonios en Gestión de Patrimonios Mobiliarios
- Profesora en escuela de finanzas de Esfera Capital AV e Instituto de Finanzas de GPM SV
- Soporte fiscal en Roca Abogados
- Gestora de cuentas en Grupo Esfera Capital
- Graduada en Administración y Dirección de Empresas en la Universidad Rey Juan Carlos
- Máster en Asesoría Fiscal en el Centro de Estudios Financieros

D. García Bahillo, Luis Miguel

- Gestor de inversiones en GPRA Capital
- Profesor del curso Asesor Financiero, CNMV en la Escuela de Inversión GPM
- Gestor de patrimonio en GPM SV
- Captación de fondos en Wesser and Partner
- Graduado en Economía en la Universidad Complutense de Madrid
- Máster en Mercados Financieros e Inversiones Alternativas en el Instituto BME



10

Impacto para tu carrera

TECH valora la inversión, tanto horaria como económica, que realizan los profesionales que deciden dar el paso y cursar este programa. Por ello, el esfuerzo es máximo para ofrecer un contenido a la altura de las expectativas, que resulte en el mayor impacto positivo posible en la trayectoria laboral del egresado. El alumno encontrará un material didáctico de primera calidad, con un claro énfasis en los temas de actualidad en Asesoría Financiera más importantes y requeridos en las altas esferas empresariales.





Este programa será decisivo en tu trayectoria laboral, pues con él conseguirás las competencias y habilidades necesarias para triunfar en Asesoría Financiera"

Obtendrás la máxima rentabilidad de todos los contenidos del programa, demostrando y elevando tus altas capacidades en Asesoría Financiera.

¿Estás preparado para dar el salto? Una excelente mejora profesional te espera

El Máster Título Propio en Asesoría Financiera de TECH es un programa intensivo que prepara al alumno para afrontar retos y decisiones empresariales en el ámbito del Asesoría Financiera. Su objetivo principal es favorecer el crecimiento personal y profesional, ayudándole a conseguir el éxito.

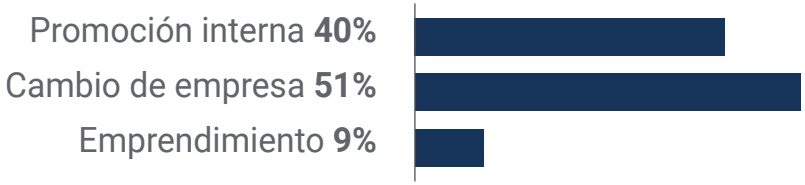
Si quieres superarte a ti mismo, conseguir un cambio positivo a nivel profesional y relacionarte con los mejores, éste es tu sitio.

Matricúlate ya y no dejes pasar esta oportunidad única de alcanzar el puesto directivo en asesoramiento financiero que mereces.

Momento del cambio



Tipo de cambio



Mejora salarial

La realización de este programa supone para nuestros alumnos un incremento salarial de más del **25%**

Salario previo	Incremento salarial del	Salario posterior
57.900 €	**25,22%**	**72.500 €**

11

Beneficios para tu empresa

Este programa no solo beneficia a sus alumnos, sino también a las empresas implicadas, pues el egresado tiene las capacidades más elevadas y actualizadas posibles en el campo de la Asesoría Financiera. Gracias a una capacitación exhaustiva y minuciosa, las empresas incorporan a sus filas a profesionales altamente capacitados y motivados en dar la mejor versión de sí mismos en un sector económico con altas expectativas de crecimiento.





En la nueva era digital, el experto en blockchain, NFT y criptomonedas tendrá muchas más posibilidades de triunfar y destacar en el campo de la Asesoría Financiera"

Desarrollar y retener el talento en las empresas es la mejor inversión a largo plazo.

01

Crecimiento del talento y del capital intelectual

El profesional aportará a la empresa nuevos conceptos, estrategias y perspectivas que pueden provocar cambios relevantes en la organización.

02

Retención de directivos de alto potencial evitando la fuga de talentos

Este programa refuerza el vínculo de la empresa con el profesional y abre nuevas vías de crecimiento profesional dentro de la misma.

03

Construcción de agentes de cambio

Será capaz de tomar decisiones en momentos de incertidumbre y crisis, ayudando a la organización a superar los obstáculos.

04

Incremento de las posibilidades de expansión internacional

Gracias a este programa, la empresa entrará en contacto con los principales mercados de la economía mundial.



05

Desarrollo de proyectos propios

El profesional puede trabajar en un proyecto real o desarrollar nuevos proyectos en el ámbito de I+D o Desarrollo de Negocio de su compañía.

06

Aumento de la competitividad

Este Máster Título Propio dotará a sus profesionales de competencias para asumir los nuevos desafíos e impulsar así la organización.

12

Titulación

El Máster Título Propio en Asesoría Financiera garantiza, además de la capacitación más rigurosa y actualizada, el acceso a un título de Máster Propio expedido por TECH Universidad Tecnológica.





Supera con éxito este programa y recibe tu titulación universitaria sin desplazamientos ni farragosos trámites”

Este **Máster Título Propio en Asesoría Financiera** contiene el programa más completo y actualizado del mercado.

Tras la superación de la evaluación, el alumno recibirá por correo postal* con acuse de recibo su correspondiente título de **Máster Propio** emitido por **TECH Universidad Tecnológica.**

El título expedido por **TECH Universidad Tecnológica** expresará la calificación que haya obtenido en el Máster Título Propio, y reunirá los requisitos comúnmente exigidos por las bolsas de trabajo, oposiciones y comités evaluadores de carreras profesionales.

Título: **Máster Título Propio en Asesoría Financiera**

N.º Horas Oficiales: **1.500 h.**


tech universidad tecnológica

Otorga la presente

CONSTANCIA

a

C. _____, con documento de identificación nº_____

Por haber superado con éxito y acreditado el programa de

MÁSTER TÍTULO PROPIO

en

Asesoría Financiera

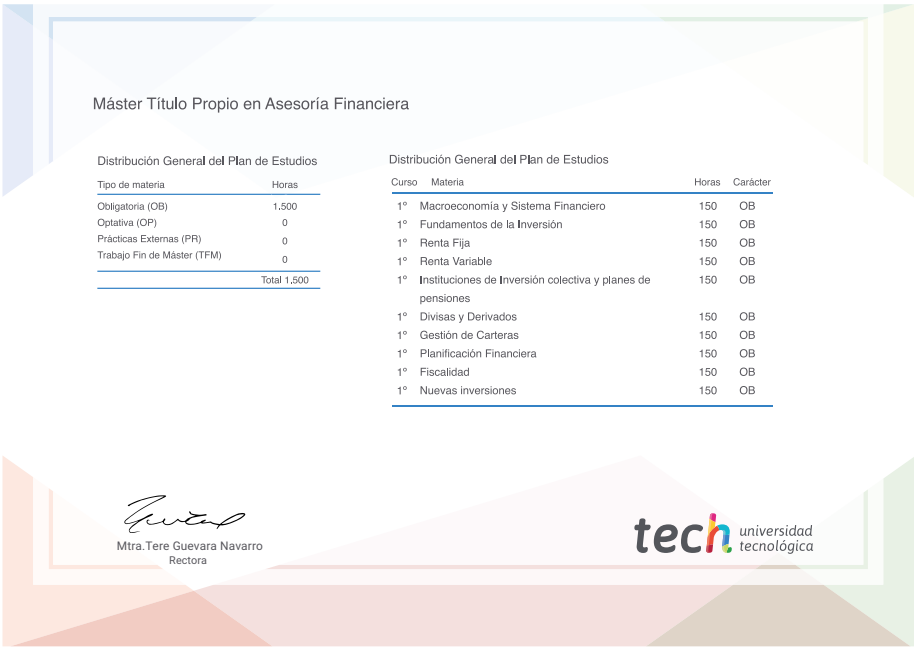
Se trata de un título propio de esta Universidad con una duración de 1.500 horas, con fecha de inicio dd/mm/aaaa y fecha de finalización dd/mm/aaaa.

TECH es una Institución Particular de Educación Superior reconocida por la Secretaría de Educación Pública a partir del 28 de junio de 2018.

A 17 de junio de 2020

Mtra.Tere Guevara Navarro
Rectora

Este título propio se deberá acompañar siempre del título universitario habilitante expedido por la autoridad competente para ejercer profesionalmente en cada país. código único TECH: AFWOR23S techtitute.com/titulos


Máster Título Propio en Asesoría Financiera

Distribución General del Plan de Estudios

Tipo de materia	Horas
Obligatoria (OB)	1.500
Optativa (OP)	0
Prácticas Externas (PR)	0
Trabajo Fin de Máster (TFM)	0
	Total 1.500

Distribución General del Plan de Estudios

Curso	Materia	Horas	Carácter
1º	Macroeconomía y Sistema Financiero	150	OB
1º	Fundamentos de la Inversión	150	OB
1º	Renta Fija	150	OB
1º	Renta Variable	150	OB
1º	Instituciones de Inversión colectiva y planes de pensiones	150	OB
1º	Divisas y Derivados	150	OB
1º	Gestión de Carteras	150	OB
1º	Planificación Financiera	150	OB
1º	Fiscalidad	150	OB
1º	Nuevas inversiones	150	OB

Mtra.Tere Guevara Navarro
Rectora

tech universidad tecnológica

*Apostilla de La Haya. En caso de que el alumno solicite que su título en papel recabe la Apostilla de La Haya, TECH EDUCATION realizará las gestiones oportunas para su obtención, con un coste adicional.

tech universidad tecnológica

Máster Título Propio
Asesoría Financiera

Idioma: **Español**
Modalidad: **Online**
Duración: **12 meses**
Titulación: **TECH Universidad Tecnológica**
Horas lectivas: **1.500 h.**

Máster Título Propio

Asesoría Financiera



tech universidad tecnológica