

PLANIFICACIÓN FINANCIERA EUROPEA

Duración: 80 horas

Modalidad: Online

Coste Bonificable: 600 €

Contenidos

UNIDAD DIDÁCTICA 1. SISTEMA FINANCIERO.

1. Introducción al sistema financiero y política monetaria.
 - Introducción al sistema financiero: Activos, mercados e intermediarios.
 - Política monetaria.
2. Magnitudes macroeconómicas e indicadores de coyuntura.
3. Magnitudes macro e indicadores de coyuntura.
4. Magnitudes macro e indicadores de coyuntura de la economía de EE.UU.
 - Introducción y clasificación.
 - Confianza de los consumidores.
 - Conference Board.
 - Universidad de Michigan.
 - Confianza de los empresarios.
 - ISM.
 - ISM manufacturero.
 - ISM no manufacturero.

- Indicadores de clima económico.
- Indicadores adelantados.
- Indicadores coincidentes.
- Indicadores retardados.

UNIDAD DIDÁCTICA 2. MERCADOS DE RENTA VARIABLE.

1. Mercado de acciones y la contratación en bolsa.

- Introducción.
- El mercado de acciones.

2. Operaciones bursátiles especiales, índices bursátiles y análisis bursátil.

- Operaciones bursátiles especiales.
- Los índices bursátiles.
- Otros métodos de valoración.
- Métodos basados en el balance.
- Métodos basados en la cuenta de resultados o ratios bursátiles.
- Cálculo de una acción a partir de datos.
- Modelo de descuento de flujos de caja.
- Métodos basados en la creación de valor.
- Métodos basados en el fondo de comercio.
- Métodos de valoración según las características de la empresa.

3. Análisis técnico y Chartista. Mercado de divisas y otros métodos de valoración.

- Análisis de técnico.

UNIDAD DIDÁCTICA 3. MERCADOS DE DERIVADOS

1. Introducción y principales contratos de futuros y opciones

- Introducción a los mercados de futuros
- Principales contratos de futuros
- Opciones.
- Formación general de los precios del futuro.
- Variables que determinan la prima de las opciones.

2. Estrategias con futuros y opciones: Productos estandarizados.

- Principales estrategias con futuros y opciones.
- Productos estructurados.

UNIDAD DIDÁCTICA 4. MERCADOS DE RENTA FIJA

1. Mercado de renta fija y operaciones financieras básicas.

- Valor temporal del dinero. Capitalización y descuento.
- Tipo de interés spot y forward. Rentabilidad nominal y real, acumulada y media, aritmética y geométrica.
- Características de la renta fija y mercado de deuda pública.
- Mercado de Renta Fija Privada.

2. Mercado de Renta Fija Privada, Rating y Valoración.

- Rating.
- Valoración y riesgos de los activos de renta fija.
- Rentas Financieras.

3. Valoración de los tipos de renta. Gestión de carteras de renta fija y estructura Temporal de los Tipos de Interés.

- Curva de rentabilidades y estructura temporal de los tipos de interés (ETTI).

4. Medición de la gestión del Riesgo en activos de renta fija.

- Riesgos de la inversión en títulos de renta fija.
- Duración y duración modificada.
- Sensibilidad absoluta.

UNIDAD DIDÁCTICA 5. INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA.

1. Introducción a las instituciones de inversión colectiva: definición, elementos y tipología.

- Marco legislativo y evolución de las IICs.
- Definición, estructura y elementos de una IIC.
- Valoración, comisiones e información legal de las IICs.
- Tipología, límites a la concentración de riesgos y política de inversión.
- Otras IICs.
- Estilos de gestión.

2. Estrategia con IICs. Hedge Funds.

- Hedge Funds.
- Market neutral.
- Event Driven.
- Oportunidad.
- Beneficios y riesgos de los Hedge Funds para los mercados financieros.

UNIDAD DIDÁCTICA 6. SELECCIÓN DE INVERSIONES.

1. El Binomio rentabilidad-riesgo en la gestión y selección de inversiones.
 - Rentabilidad.
 - Riesgo.
 - Gestión de carteras.
2. Gestión de carteras.
 - Teoría de gestión de carteras.
3. Optimización de carteras, eficiencia en los mercados de capitales y formulario aplicable a la selección de inversiones.
 - Eficiencia en los mercados de capitales.
 - Proceso de asignación de activos, medición y distribución de resultados.
 - Cómo leer un ranking de fondos de inversión.

UNIDAD DIDÁCTICA 7. PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

1. Importancia de la Planificación Financiera para el Inversor.
 - El valor de tranquilidad futura.
2. Planificación financiera de la previsión¹¹.
3. Planificación financiera de la sucesión.
 - Otros aspectos que debe conocer y valorar.
 - Necesidades especiales.
 - Fiscalidad.
 - Software de planificación financiera.

UNIDAD DIDÁCTICA 8. FISCALIDAD.

1. Impuestos básicos del sistema fiscal español (I): Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas e Impuesto sobre el Patrimonio.
 - Introducción y conceptos generales.
 - Fiscalidad de los productos financieros.
2. Impuestos básicos del Sistema Fiscal Español (II): El Impuesto sobre Sociedades
 - Introducción al Impuesto de Sociedades.
3. Impuestos básicos del Sistema Fiscal Español (III): El Impuesto de Sucesiones y Donaciones y el Impuesto sobre la Renta de No Residentes.
 - Impuesto sobre sucesiones y donaciones.
 - Imposición de no residentes.

UNIDAD DIDÁCTICA 9. SEGURIDAD SOCIAL, SEGUROS Y PENSIONES.

1. Planificación financiera y Seguridad Social. Seguros.
2. El sistema de reparto de la Seguridad Social.
3. Planificación financiera.
4. Fundamentos técnicos del seguro.
 - Riesgo y seguros.
 - Elementos del contrato de seguros.
5. Aspectos legales e institucionales.
 - Entidades que intervienen en la actividad aseguradora.
 - Tipología y características de los seguros privados.
6. Seguros de vida.
 - Características, tipología y otros aspectos relevantes.

- Unit linked y variable Annuities.
- PPAs, planes de jubilación y PIAs.

7. Planes de pensiones.

- Definición, elementos personales, modalidades y principios rectores.
- Aportaciones, derechos consolidados y tipos de planes.
- Gestora, depositaria, entidades supervisoras y obligaciones de información.
- Contingencias, supuestos de liquidez, formas de rescate y movilización de derechos.
- Especialidades de los planes de pensiones.

UNIDAD DIDÁCTICA 10. PLANIFICACIÓN INMOBILIARIA.

1. Aspectos concretos de la planificación inmobiliaria.

- Inversión inmobiliaria: Definición, principales características y rentabilidad-riesgo.
- Fondos de inversión inmobiliarios.
- Sociedades de inversión inmobiliaria.
- ¿Fondo o sociedad inmobiliaria?
- Otras formas de inversión inmobiliaria.
- Métodos de amortización de operaciones.

UNIDAD DIDÁCTICA 11. CUMPLIMIENTO NORMATIVO.

1. Protección del inversor, blanqueo de capitales, marco normativo español y protección de datos.

- Protección del inversor.



www.formatesincoste.com

info@formatesincoste.com

Tfno: 956 074 222/655 617 059

Fax: 956 922 482

- Blanqueo de capitales.
 - Perfiles de riesgo de los clientes.
 - Protección de datos.
 - Marco regulatorio español de los servicios financieros.
2. MiFID: aspectos prácticos y su relación con el plan de acción de los servicios financieros.
- Directiva de mercados e instrumentos financieros (MiFID).
 - Directivas de abuso de mercado (MAD).