



# Masters Profesionales

Master de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

INESEM BUSINESS SCHOOL

# Índice

Master de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)

1. Sobre Inesem

2. Master de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)

[Descripción](#) / [Para que te prepara](#) / [Salidas Laborales](#) / [Resumen](#) / [A quién va dirigido](#) /

[Objetivos](#)

3. Programa académico

4. Metodología de Enseñanza

5. ¿Porqué elegir Inesem?

6. Orientación

7. Financiación y Becas

# SOBRE INESEM BUSINESS SCHOOL



INESEM Business School como Escuela de Negocios Online tiene por objetivo desde su nacimiento trabajar para fomentar y contribuir al desarrollo profesional y personal de sus alumnos. Promovemos ***una enseñanza multidisciplinar e integrada***, mediante la aplicación de ***metodologías innovadoras de aprendizaje*** que faciliten la interiorización de conocimientos para una aplicación práctica orientada al cumplimiento de los objetivos de nuestros itinerarios formativos.

En definitiva, en INESEM queremos ser el lugar donde te gustaría desarrollar y mejorar tu carrera profesional. ***Porque sabemos que la clave del éxito en el mercado es la "Formación Práctica" que permita superar los retos que deben de afrontar los profesionales del futuro.***



## Master de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)



DURACIÓN	1500
PRECIO	1895 €
MODALIDAD	Online

Entidad impartidora:



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

## Titulación Masters Profesionales

Doble Titulación:

- Titulación propia de Master en Asesor Financiero, expedida y avalada por el Instituto Europeo de Estudios Empresariales.(INESEM) "Enseñanza no oficial y no conducente a la obtención de un título con carácter oficial o certificado de profesionalidad."
- Certificación que acredita la superación del examen oficial y obtención de las competencias en materia de asesoramiento financiero según la modificación de la Directiva 2014/65/EU establecida por la CNMV según consta en la resolución con número de expediente 2020096289.

# Resumen

En la actualidad las grandes empresas del sector financiero y de inversión tienen en su oferta un elevado número de productos financieros a disposición de los clientes y público en general. Estas empresas requieren de profesionales que sepan actuar de forma eficaz en materia de asesoramiento y que ayuden a las diferentes partes interesadas a seleccionar aquellos productos que más se ajuste a sus necesidades. El Máster en Asesor Financiero (Certificación MIFID II) de INESEM aporta los conocimientos requeridos para desenvolverse profesionalmente en el ámbito financiero y asesorar en todos aquellos aspectos que requiera el individuo, solventando cualquier aspecto que no llegara a comprender.

## A quién va dirigido

Los perfiles profesionales formados en carreras como ADE, derecho o económicas serán los más interesados en realizar el Master de Asesor Financiero de Inesem. También cualquier profesional ya inmerso en el sector que desea ampliar sus competencias profesionales o reciclar sus conocimientos para renovar su perfil.

# Objetivos

Con el Masters Profesionales **Master de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- Dominar el sistema financiero profundizando en sus elementos y estructura y conociendo los medios de financiación pública.
- Aprender a valorar el riesgo en la inversión conforme a las particularidades de cada tipo de proyecto.
- Analizar las características de cada uno de los productos financieros desde una perspectiva profesional.
- Conocer la dinámica y la operatividad de los diferentes mercados de capitales y monetarios.
- Gestionar una cartera de inversión desde el conocimiento experto de la normativa aplicable en materia de fiscalidad.
- Categorizar los diferentes tipos de contratos bancarios y de seguros analizando cada uno de sus elementos.
- Definir los fondos de inversión, sus características y sus implicaciones en materia fiscal.





¿Y, después?

### Para qué te prepara

El Master de Asesor Financiero es la herramienta formativa con la que moverse por las operativas bancarias y el funcionamiento de los mercados aportando una perspectiva profesional. Una formación que dotará al alumno de las competencias profesionales necesarias para prestar un asesoramiento completo sobre las ventajas de los diferentes productos financieros.

### Salidas Laborales

El Master de Asesor Financiero ofrece a los alumnos la oportunidad laboral de desempeñar puestos de responsabilidad dentro del sector bancario como asesor financiero, gestor de fondos o gestor patrimonial. Una formación con la que prestar un asesoramiento profesional sobre los productos financieros y la operativa de los mercados financieros.

# ¿Por qué elegir INESEM?



# PROGRAMA ACADÉMICO

Master de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)

Módulo 1. **El sistema financiero**

Módulo 2. **Valoración de proyectos de inversión**

Módulo 3. **Operaciones y productos financieros**

Módulo 4. **Mercado de capitales y monetario**

Módulo 5. **Asesoramiento financiero (mifid ii)**

Módulo 6. **El riesgo bancario y la normativa aplicable**

Módulo 7. **Derecho bancario y seguros**

Módulo 8. **Fiscalidad de los fondos de inversión**

Módulo 9. **Proyecto fin de máster**

### Módulo 1. El 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 capitales

---

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

### Módulo 2. Valoración de proyectos de inversión

#### Unidad didáctica 1. Los proyectos de inversión

---

1. Definición y tipos de inversión
2. El ciclo de vida de un proyecto de inversión
3. Componentes de un proyecto de inversión

#### Unidad didáctica 2. Valoración económica de inversiones

---

1. Metodologías de valoración económica
2. Clasificación de los flujos de caja
3. Criterios VAN y TIR de análisis de inversiones
4. Elección del proyecto de inversión

#### Unidad didáctica 3. Valoración de riesgos

---

1. Metodologías de tratamiento del riesgo
2. Análisis de la sensibilidad
3. Árboles de decisión para la toma de decisiones secuenciales

#### Unidad didáctica 4. Tipos de proyectos de inversión

---

1. Proyectos de inversión en activos fijos
2. Proyectos de inversión en capital circulante (NOF)

## Unidad didáctica 5.

### Coste de la deuda y coste de capital

---

1. Cálculo del coste de la deuda
2. Cálculo del coste medio ponderado de capital (WACC)

## Unidad didáctica 6.

### Valoración de inversiones especiales

---

1. Compra o alquiler
2. Inversión en ampliación
3. Inversión en outsourcing

# Módulo 3.

## Operaciones y productos financieros

### Unidad didáctica 1.

#### Capitalización y descuento de las inversiones

---

1. Valor temporal del dinero
2. Capitalización y descuento simples
3. Capitalización y descuento compuestos y continuos
4. Valoración de rentas financieras
5. Tanto anual de equivalencia (TAE)

### 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

### 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

### Unidad didáctica 4.

#### Carteras de valores

---

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

## Módulo 4. Mercado de capitales y monetario

### Unidad didáctica 1.

#### 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.

#### 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.

#### 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 5. Asesoramiento financiero (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)

## Módulo 6.

### El riesgo bancario y la normativa aplicable

#### Unidad didáctica 1.

##### El sistema bancario

---

1. El sistema bancario
2. Clasificación Bancaria

#### Unidad didáctica 2.

##### La organización el sector bancario

---

1. La Dirección del Sector Bancario
2. Las Cuentas Contables Bancarias
3. Gestión de Partidas
4. Pérdida de Crédito

#### Unidad didáctica 3.

##### La normativa bancaria

---

1. Crisis Bancaria
2. Cuestiones Generales de la Regulación Aplicable
3. Normativa Internacional del Sector Bancario
4. Fondo de garantía de depósitos
5. Legislación Vigente

#### Unidad didáctica 4.

##### Riesgo crediticio

---

1. El riesgo de crédito
2. Concepto de Prestamistas y Prestatario
3. Tipos de productos crediticios
4. Propiedades de los Productos Bancarios

## Unidad didáctica 5.

### Fases del crédito y su gestión de riesgo

---

1. Fases del Crédito
2. La Solvencia Crediticia
3. Gestión Eficiente de Carteras
4. El Acuerdo de Basilea

## Unidad didáctica 6.

### Riesgo de mercado

---

1. El Riesgo de Mercado
2. Aspectos Básicos de los instrumentos financieros
3. Proceso de Negociación
4. Gestión del Riesgo
5. Regulación Aplicable

## Unidad didáctica 7.

### Riesgo operacional

---

1. Concepto
2. Casos de Surgimiento
3. La Pérdida Operacional
4. Gestión del Riesgo
5. Regulación Aplicable

## Unidad didáctica 8.

### Procedimientos de gestión de basilea

---

1. Capital Regulado
2. Requisitos de Capital
3. Procesos de Revisión
4. Control de Mercado
5. Otras Gestiones

# Módulo 7.

## Derecho bancario y seguros

### Unidad didáctica 1.

#### Fuentes de contratación bancaria

---

1. Aspectos de las fuentes del derecho bancario
2. Fuentes del Derecho Bancario español

### Unidad didáctica 2.

#### Sujetos de la actividad bancaria

---

1. Las partes de los contratos bancarios

### Unidad didáctica 3.

#### Contratos bancarios

---

1. Delimitación al término y características de los Contratos Bancarios
2. Regulación
3. Contrato bancario de apertura de crédito documentario
4. Contrato bancario de apertura de crédito ordinaria
5. Contrato de servicios de cajas de seguridad o de custodia
6. Contrato de "Confirming"
7. Contrato de crédito al consumo
8. Contrato de Descuento
9. Contrato de "Factoring"
10. Contrato Forfaiting
11. Contrato de "Leasing"
12. Contrato de "Swap"
13. Empréstito

## Unidad didáctica 4.

### Garantías bancarias

---

1. Créditos y Préstamos
2. La Hipoteca como Derecho Real de Garantía
3. Las garantías financieras
4. El expediente de financiación de una operación bancaria

## Unidad didáctica 5.

### Intervención en el mercado de valores

---

1. Introducción a la Inversión. Bróker vs Trader
2. Niveles
3. Órdenes
4. Productos Financieros
5. Mercado de renta fija y mercado de renta variable
6. Mercados no organizados y mercados organizados
7. Mercados primarios y mercados secundarios
8. Fondos de Inversión
9. La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
10. El Riesgo de un Fondo de Inversión
11. Tipos de Fondo de Inversión
12. Fondos Garantizados
13. Criterios para elegir un fondo de inversión
14. Otros tipos de Instituciones de Inversión Colectiva
15. Suscripciones y reembolsos
16. Traspasos
17. Seguimiento de fondos
18. Información para el inversor

## Unidad didáctica 6.

### Derecho de seguros

---

1. El contenido mínimo del artículo 8 de la LCS
2. Cláusulas delimitadoras del riesgo
3. Cláusulas limitativas de los derechos de los asegurados
4. Cláusulas lesivas
5. Reconocimiento del SRC
6. Introducción al contrato de seguro de responsabilidad civil
7. La responsabilidad civil asegurada
8. La delimitación del riesgo
9. La cobertura del daño
10. Las cláusulas claim made
11. Desconocimiento del interés asegurado
12. Delimitación de la Acción Directa

## Unidad didáctica 7.

### Teoría general del contrato de seguro

---

1. El contrato de seguro. Concepto y regulación
2. Regulación Normativa
3. Característica del Contrato de Seguro
4. Elementos personales del contrato
5. Interés del Contrato de Seguro

## Unidad didáctica 8.

### Tipos de contrato de seguros

---

1. Tipos de seguro. Introducción
2. Caracteres esenciales
3. Objeto
4. Suscripción y tramitación
5. Seguros de vida y deceso
6. Planes de pensiones, seguros de asistencia en viaje y seguro de accidentes
7. Seguro de cascos
8. Seguro de transporte de mercancías

## Unidad didáctica 9.

### Instituciones de defensa

---

1. La Institución Aseguradora: objetivo y principios
2. Aspectos técnicos del contrato de seguro: bases técnicas y provisiones
3. La distribución del riesgo entre aseguradores: coaseguro y reaseguro
4. El sistema financiero español y europeo
5. Normativa general europea de seguros privados. Directivas
6. Normativa española de seguros privados
7. El mercado único de seguros en la UE (EEE)
8. Derecho de establecimiento y libre prestación de servicios en la UE
9. La actividad de mediación de seguros y reaseguros en el Mercado Único
10. Organismos reguladores
11. Elaboración y presentación de informes del análisis del sector y entorno nacional y europeo de seguros
12. El Blanqueo de capitales
13. Clases de mediadores. Funciones, forma jurídica y actividades
14. Los canales de distribución del seguro de la actividad de mediación
15. Gerencia de Riesgos

## Módulo 8.

### Fiscalidad de los fondos de inversión

#### Unidad didáctica 1.

##### Fondos de inversión: concepto y características

---

1. Introducción a los Fondos de Inversión
2. Conceptos de Fondos de Inversión
3. Características de los Fondos de Inversión
4. Costes: Comisión de gestión, depositaria, de suscripción y de reembolso
5. Ventajas de los Fondos de Inversión
6. Normativa de los Fondos de Inversión. Régimen jurídico

#### Unidad didáctica 2.

##### Fondos de inversión modalidades

---

1. Introducción a las modalidades de fondos de inversión
2. Clases de instituciones de inversión colectiva establecidas en la normativa
3. Otras clasificaciones de los fondos de Inversión
4. Tipos de fondos de inversión: garantizados, de inversión inmobiliarios, fondos de fondos, especializados, emergentes, fondos paraguas, globales, Unit Linked y Fondtesoros
5. Fondos Garantizados

### Unidad didáctica 3.

#### Normativa y funcionamiento de los fondos de inversión

---

1. Constitución de los fondos y sociedades de inversión
2. Costes de los fondos de inversión
3. Condiciones de acceso y ejercicio de la actividad
4. Información, publicidad y contabilidad del las sociedades y fondos de inversión
5. Las sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva
6. Los depositarios

### Unidad didáctica 4.

#### Fiscalidad de los fondos de inversión

---

1. Introducción al tratamiento fiscal de los fondos de inversión
2. Fiscalidad de los Fondos de Inversión desde el punto de vista de las Instituciones de Inversión Colectiva
3. Fiscalidad de los Fondos de Inversión desde el punto de vista de los Partícipes
4. Fondos de Inversión Mobiliaria Garantizados y su fiscalidad
5. Otros impuestos

### Unidad didáctica 5.

#### Fondos de inversión futuro

---

1. Aproximación al futuro de los fondos de inversión
2. Tendencia de los Fondos de Inversión
3. Respuestas de futuros
4. Criterios para la elección de un Fondo de Inversión

# metodología de aprendizaje

La configuración del modelo pedagógico por el que apuesta INESEM, requiere del uso de herramientas que favorezcan la colaboración y divulgación de ideas, opiniones y la creación de redes de conocimiento más colaborativo y social donde los alumnos complementan la formación recibida a través de los canales formales establecidos.



Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno comienza su andadura en INESEM Business School a través de un campus virtual diseñado exclusivamente para desarrollar el itinerario formativo con el objetivo de mejorar su perfil profesional. El alumno debe avanzar de manera autónoma a lo largo de las diferentes unidades didácticas así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes.

El equipo docente y un tutor especializado harán un *seguimiento exhaustivo*, evaluando todos los progresos del alumno así como estableciendo una línea abierta para la resolución de consultas.

Nuestro sistema de aprendizaje se fundamenta en *cinco pilares* que facilitan el estudio y el desarrollo de competencias y aptitudes de nuestros alumnos a través de los siguientes entornos:

## Campus Virtual

Entorno Personal de Aprendizaje que permite gestionar al alumno su itinerario formativo, accediendo a multitud de recursos complementarios que enriquecen el proceso formativo así como la interiorización de conocimientos gracias a una formación práctica, social y colaborativa.

## Comunidad

Espacio de encuentro que permite el contacto de alumnos del mismo campo para la creación de vínculos profesionales. Un punto de intercambio de información, sugerencias y experiencias de miles de usuarios.

## Secretaría

Sistema que comunica al alumno directamente con nuestro asistente virtual permitiendo realizar un seguimiento personal de todos sus trámites administrativos.

## Revista Digital

Espacio de actualidad donde encontrar publicaciones relacionadas con su área de formación. Un excelente grupo de colaboradores y redactores, tanto internos como externos, que aportan una dosis de su conocimiento y experiencia a esta red colaborativa de información.

## Webinars

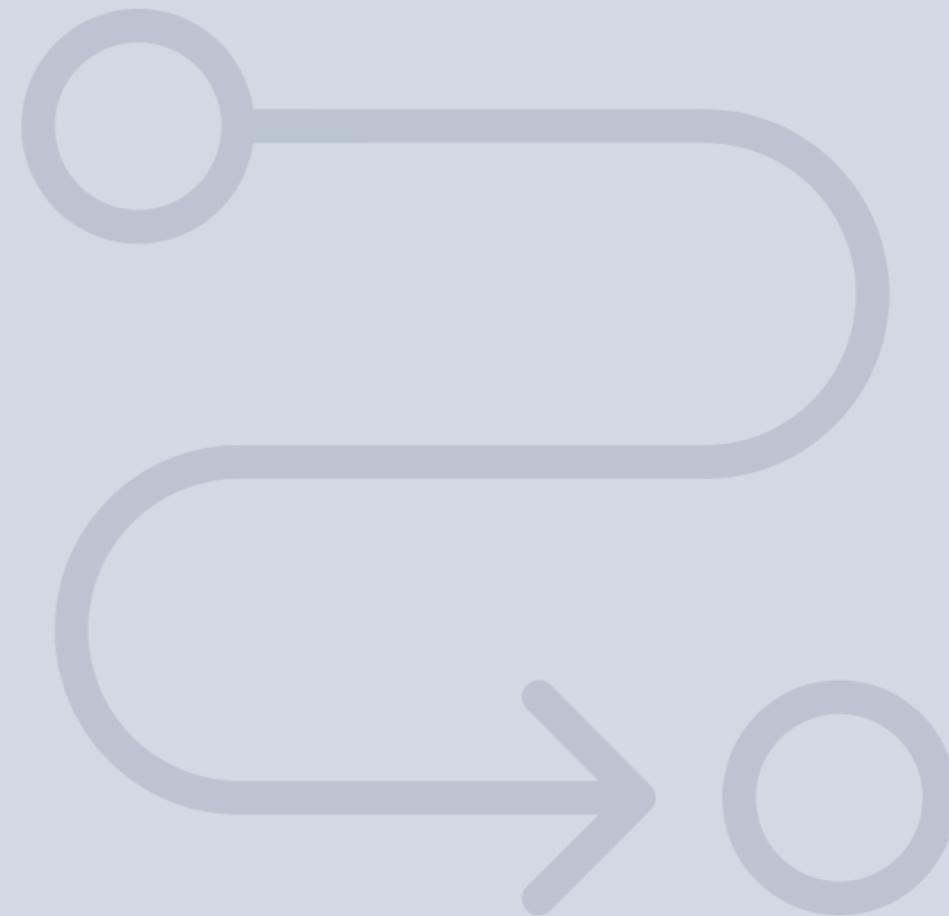
Píldoras formativas mediante el formato audiovisual para complementar los itinerarios formativos y una práctica que acerca a nuestros alumnos a la realidad empresarial.





## SERVICIO DE **Orientación** de Carrera

Nuestro objetivo es el asesoramiento para el desarrollo de tu carrera profesional. Pretendemos capacitar a nuestros alumnos para su adecuada adaptación al mercado de trabajo facilitándole su integración en el mismo. Somos el aliado ideal para tu crecimiento profesional, aportando las capacidades necesarias con las que afrontar los desafíos que se presenten en tu vida laboral y alcanzar el éxito profesional. Gracias a nuestro Departamento de Orientación de Carrera se gestionan más de 500 convenios con empresas, lo que nos permite contar con una plataforma propia de empleo que avala la continuidad de la formación y donde cada día surgen nuevas oportunidades de empleo. Nuestra bolsa de empleo te abre las puertas hacia tu futuro laboral.



# Financiación y becas

En INESEM

Ofrecemos a nuestros alumnos facilidades económicas y financieras para la realización del pago de matrículas,

todo ello  
**100%**  
sin intereses.

INESEM continúa ampliando su programa de becas para acercar y posibilitar el aprendizaje continuo al máximo número de personas. Con el fin de adaptarnos a las necesidades de todos los perfiles que componen nuestro alumnado.



20%	<b>Beca desempleo</b>	Para los que atraviesen un periodo de inactividad laboral y decidan que es el momento idóneo para invertir en la mejora de sus posibilidades futuras.
15%	<b>Beca emprende</b>	Nuestra apuesta por el fomento del emprendimiento y capacitación de los profesionales que se han aventurado en su propia iniciativa empresarial.
10%	<b>Beca alumnos</b>	Como premio a la fidelidad y confianza de los alumnos en el método INESEM, ofrecemos una beca a todos aquellos que hayan cursado alguna de nuestras acciones formativas en el pasado.

# Masters Profesionales

Master de Asesor Financiero (Certificación Mifid II)

*Impulsamos tu carrera profesional*



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

[www.inesem.es](http://www.inesem.es)



**958 05 02 05** [formacion@inesem.es](mailto:formacion@inesem.es)

INSTITUTO EUROPEO DE ESTUDIOS EMPRESARIALES S.A.U  
Camino de la Torrecilla N.º 30, Edificio Innova, Oficina 34  
C.P. 18.200, Maracena (Granada)

Gestionamos acuerdos con más de 2000 empresas y tramitamos más de 500 ofertas profesionales al año.  
Facilitamos la incorporación y el desarrollo de los alumnos en el mercado laboral a lo largo de toda su carrera profesional.