



NCG96/2: Diploma de Especialización “Asesor Financiero nivel II”, 1.^a edición

- Aprobado en la sesión extraordinaria de Consejo de Gobierno de 25 de mayo de 2015



ASESOR FINANCIERO (NIVEL II).	
Tipo de título	DIPLOMA ESPECIALIZACION
Edición	1ª
Órgano proponente:	Fundación General Universidad de Granada Empresa
Código de curso	15/DE/013
Directores	- José Manuel Aguayo Moral
Coordinadores	- María Angustias Navarro Ruiz

Anexos

- 1.- Autorización del uso de las instalaciones
 - Autorizacion Uso Instalaciones firmado.pdf
- 2.- Aprobación del curso por parte del órgano proponente
 - Aprobacion.pdf
- 3.- Documento de formalización de subvenciones
 - No ha sido adjuntado
- 4.- Análisis de viabilidad comercial del proyecto
 - Estudio de viabilidad.pdf
- 5.- Compromiso de participación como docente en enseñanzas propias de posgrado
 - Compromiso participación profesores Asesor Financiero (nivel II).pdf
- 6.- Carta de declaración de intenciones de la empresa sobre la posibilidad de ofertar prácticas en el marco del curso
 - Practicas.pdf



Sección 1 · Información general

Tipo de enseñanza	Semipresencial : Medios telemáticos CEVUG => Virtualidad.pdf
Duración	750 Horas
Créditos ECTS	30.00
Número de alumnos	30
Mínimo para viabilidad	20
Fecha de inicio	03/10/2015
Fecha de fin	19/03/2016

Periodos no lectivos	
Período festivo marcado en las fechas de celebración del curso	
Horario previsto	
Viernes o sábado, en horario de mañana y tarde	
Lugar de realización del curso	
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales	
Rama del conocimiento	CIENCIAS SOCIALES Y JURÍDICAS

Requisitos de admisión	
Los establecidos en la Normativa Reguladora de las Enseñanzas Propias de la Universidad de Granada	
Acceso diferenciado para profesionales	
Número de estudiantes admitidos a través de esta vía de acceso	20
Requisitos profesionales de acceso	
Experiencia profesional en el asesoramiento financiero y en la comercialización de productos de inversión. Experiencia profesional como empleados de entidades financieras. Experiencia profesional como trabajadores de las redes comerciales de las entidades intermediadoras del sistema financiero. Se debe acreditar un mínimo de 3 años de experiencia.	
No hay itinerario curricular diferenciado	
Procedimiento y criterios de admisión en cursos con preinscripción	
Necesario preinscripción	No
Prevista Homologación	No



Sección 2 · Dirección y Coordinación

Información a efectos de publicidad	
Centro/Facultad/Escuela	Fundación General Universidad de Granada - Empresa
Departamento	Área de Formación

Directores
José Manuel Aguayo Moral

Coordinadores
María Angustias Navarro Ruiz



Sección 3 · Justificación del programa

1.- Referentes académicos

- Adecuación a los objetivos estratégicos de la Universidad o Universidades
- Interés y relevancia académica-científica-profesional
- Existencia de programas similares en el contexto regional, nacional o internacional
- Derivación del titular anterior
- No se ha especificado ningún referente académico

2.- Justificar la propuesta atendiendo a los criterios anteriores

El título propio de la Universidad de Granada DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE ASESOR FINANCIERO (NIVEL II), se presenta como un curso de posgrado especializado dirigido a alumnos universitarios y a profesionales del sector financiero (asesores financieros independientes o trabajadores de entidades financieras) que muestren interés en la asesoría y la planificación financiera. Se pretende que los alumnos que superen el curso adquieran los conocimientos, habilidades y herramientas necesarias para diseñar y realizar un plan de inversiones para sus clientes.

El curso se concibe como continuación y complemento del título propio DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE AGENTE FINANCIERO, previamente aprobado por la Escuela de Posgrado de la Universidad de Granada. El programa de contenidos del título se constituye, por tanto, como un segundo nivel en la formación del asesor financiero. En algunos casos, los módulos temáticos, aunque con similar denominación, suponen una intensificación y profundización en el estudio de las materias ya iniciadas en el DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE AGENTE FINANCIERO. En otros casos, se incorporan nuevos módulos que incluyen materias no tratadas con anterioridad.

Aunque no se establecen prerequisites para poder matricularse en la acción formativa, ha de tenerse presente que los potenciales alumnos deben poseer, antes de iniciar el curso, una base de competencias financieras fundamentales, que pueden haber adquirido al haber superado el Diploma de Especialización de Agente Financiero (DAF), porque han cursado titulaciones universitarias propias de las Facultades de Ciencias Económicas y Empresariales o porque acumulan suficiente experiencia profesional como trabajadores de entidades financieras o por su vinculación a las tareas de asesoramiento financiero en otras empresas.

El título propio de la Universidad de Granada DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE ASESOR FINANCIERO (NIVEL II), se ha diseñado para ofrecer una formación que



permita a los participantes en el curso una ampliación y actualización de conocimientos, así como un perfeccionamiento profesional.

Los contenidos del DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE ASESOR FINANCIERO (NIVEL II) deben permitir, a los alumnos que los superen con aprovechamiento, adquirir los conocimientos, habilidades y competencias precisas para llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero en torno a operaciones, productos y servicios financieros.

Al mismo tiempo, el programa de esta acción formativa está adaptado a los contenidos y requisitos establecidos por la asociación europea €FPA (European Financial Planning Association) para la realización del examen EFA (European Financial Advisor).

€FPA España es una institución que, entre otras actividades, emite certificaciones profesionales, tras la superación de las correspondientes pruebas, que acreditan la idoneidad de personas físicas en lo que se refiere a capacidad y formación para la realización de actividades de consejo, gestión y asesoría financiera.

Entre otras certificaciones, €FPA España ofrece la correspondiente al nivel European Financial Advisor (EFA), caracterizada por tener reconocimiento internacional y por facilitar la obtención posterior de otro certificado de nivel superior.

Los contenidos formativos incluidos en el programa del curso DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE ASESOR FINANCIERO (NIVEL II) de la Universidad de Granada, se presentan ordenados por módulos. Cada uno de los módulos tiene una duración distinta, consecuencia de la diferente densidad y complejidad de los correspondientes contenidos y de su importancia relativa en la formación del asesor financiero.

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. La duración mínima del programa formativo se ha calculado en 750 horas, de las cuales 86 horas se corresponden con las clases presenciales. El desarrollo de la parte virtual de la acción formativa tendrá lugar a través de la plataforma de la Universidad de Granada, en particular utilizando las herramientas del Centro de Enseñanzas Virtuales.

El DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE ASESOR FINANCIERO (NIVEL II) presenta unos contenidos que coinciden, en parte, con programas que ofrecen otras universidades públicas y entidades privadas, tanto en el ámbito regional como nacional. Junto a lo anterior, el proyecto se adecúa y colabora en la consecución de algunos de los objetivos estratégicos definidos por la Universidad de Granada que aspira, entre otros aspectos centrales, a tener una oferta de posgrado de acuerdo



con las demandas sociales y encaminada a la inserción laboral, por tanto adaptada al nuevo contexto normativo y competitivo, a profundizar en el compromiso con su entorno y a mantener una comunicación fluida con los agentes sociales, en especial con las empresas.

En virtud de lo explicado, como posibles destinatarios del curso podemos concretar los siguientes:

- Titulados universitarios con interés en desarrollar su carrera en entidades financieras, en el área de la asesoría y la consultoría financiera, la gestión de patrimonios y la banca privada.
- Profesionales de entidades financieras que desarrollen su labor en el área de la gestión de patrimonios o banca privada.
- Profesionales que realicen su actividad en cualquiera de las entidades del sector financiero.
- Personas que estén en posesión del nivel I (DAF) y quieran preparar el examen de la certificación European Financial Advisor (EFA), otorgada por EFPA.

PROGRAMA DE CONTENIDOS:

MÓDULO 1. INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS

1. Factores macroeconómicos y rendimientos de la inversión
 - Indicadores de coyuntura.
 - Interpretación de los indicadores económicos en los mercados financieros.
2. Mercado de Renta Fija
 - Curva y estructura temporal de los tipos de interés (ETTI)
 - Medición y gestión del riesgo de tipo de interés.
3. Mercado de Renta Variable
 - Análisis Fundamental. Otros ratios bursátiles
 - Valoración de empresas.
 - Introducción al Análisis Técnico.
4. Mercado de Divisas
 - Definición de divisa.
 - Características del mercado de divisas.
 - Formación de los precios.
 - Operativa en el mercado de divisas.
5. Mercado de Productos Derivados
 - Aplicaciones prácticas de cobertura y especulación.
 - Productos Estructurados.

MÓDULO 2. FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN MOBILIARIA

1. Fondos de inversión libre (Hedge Funds)
 - Definición y características generales.
 - Estrategias y estilos de inversión:



2. Estilos de gestión.

- Activa.
- Pasiva.
- Valor.

3. Análisis y selección de fondos.

- Ranking.
- Rating.
- Medidas de rentabilidad ajustada al riesgo para la selección de
- fondos.

MÓDULO 3. GESTIÓN DE CARTERAS

1. Riesgo y marco de rendimiento

- Riesgo de una cartera de valores.
- El concepto de diversificación.

2. Mercados de capital eficientes

- El concepto de eficiencia en los mercados de capitales
- Diferentes hipótesis de eficiencia de los mercados
- Consecuencias de la eficiencia del mercado y anomalías

3. Teoría de Carteras

- Aspectos fundamentales de la teoría de carteras
- Selección de la cartera óptima
- Modelo de mercado de Sharpe
- Modelo de equilibrio de los activos (CAPM)
- Otros modelos teóricos: Graham y Dodd

4. Proceso de Asignación de activos

- Definición.
- Distribución de activos: Matriz de Asset Allocation
- Elaboración de carteras modelo.
- Diferentes tipos de asignación de activos.

5. Medición y Atribución de resultados

- Medidas del Rentabilidad.
- Medidas de rentabilidad ajustada al riesgo.
- Comparación con un índice de referencia: Benchmark.
- Aplicación al análisis y selección de fondos.
- Atribución de resultados: Proceso y cálculos.

6. Información del rendimiento a los clientes

- Atribución resultados a corto y largo plazo.
- Normas internacionales de presentación de resultados: Global Investment Performance Standard GIPS.

MÓDULO 4. PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN

1. Principios básicos para la planificación de la jubilación.

- Definición de las necesidades en el momento de la jubilación



- Coberturas de las pensiones públicas
 - Establecer prioridades financieras a corto, medio y largo plazo
 - Concretar el inicio del ahorro/previsión
 - Análisis periódico de las variables financiero-fiscales
2. Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación
- Determinación de los objetivos financieros
 - Estimar la prestación por jubilación que proporcionará el sistema de Seguridad Social (Previsión Social Pública)
 - Cálculo de los recursos disponibles para cumplir los objetivos (seguros de vida ahorro, planes de pensiones, valores mobiliarios, inversiones inmobiliarias, etc)
 - Presupuesto para la jubilación
 - Déficit o superávit potencial

MÓDULO 5. INVERSIÓN INMOBILIARIA

1. La inversión inmobiliaria

- Definición y principales características.
- Clasificación de la inversión inmobiliaria.
- Rentabilidad y riesgo de la inversión inmobiliaria.
- Vehículos para la inversión y planificación inmobiliaria

2. Productos hipotecarios y métodos de amortización

- Requisitos y documentación necesaria para la concesión del crédito hipotecario.
- Métodos de amortización: Francés y lineal

MÓDULO 6. CRÉDITO Y FINANCIACIÓN

1. Productos de crédito

- Tipos de préstamos
 - Análisis financiero del préstamo
- ##### 2. Análisis del riesgo de particulares.

- Riesgo de crédito
- Riesgo jurídico
- Riesgo operativo
- Factores de determinan el nivel de riesgo

3. Las fases del riesgo de particulares.

- Estudio
- Concesión
- Formalización
- Seguimiento

4. Análisis de las garantías

- Garantías reales
- Garantías personales
- Garantías pignoratias con activos financieros

5. Apalancamiento

- Efecto del apalancamiento en una operación de crédito.



- Ratios de endeudamiento en una operación de crédito.

6. Gestión de la insolvencia

- Clasificación de las operaciones vencidas
- Negociación con la entidad.
- Proceso de impago
- Soluciones
- Procedimiento judicial

MÓDULO 7. FISCALIDAD

1. Marco tributario.

- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.
- Imposición de no residentes.
- Imposición sobre el patrimonio.
- Obligación de suministro de información de bienes y derechos situados en el extranjero

2. Planificación fiscal

- Optimización fiscal del IRPF
- Planificación sucesoria
- Planificación patrimonial

MÓDULO 8. ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. Establecimiento de la relación cliente-planificador

- Perfil del Asesor / Planificador: Cualidades y funciones.
- Explicar temas y conceptos relativos a los procesos de planificación financieros para desarrollar un plan amplio apropiado al cliente individual.
- Explicar los servicios suministrados, el proceso de planificación, el “método de ciclo de vida” y la documentación requerida.

2. Determinación del estado económico-financiero del cliente

- General
- Inversiones

3. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida

- Desarrollo y preparación de un plan financiero a medida para satisfacer los objetivos y metas del cliente.
- Presentación y revisión del plan con el cliente.
- Diferencias entre un plan de inversión y una planificación financiera.
- Ventajas e inconvenientes de la planificación financiera.

2.1- Anexos de la justificación

- ASESOR FINANCIERO 2015.2016.pdf



Sección 4 · Profesorado

Parámetros generales de profesorado

- Número de alumnos por tutor: 30
- Número total de horas (Profesorado perteneciente a la UGR): 120
- Número total de horas (Profesorado universitario no perteneciente a la UGR): 0
- Número total de horas (Profesorado no universitario): 180
- Total de profesores perteneciente a la UGR: 4
- Total de profesores universitario no perteneciente a la UGR: 0
- Total de profesores no universitario: 4

Profesorado

Perteneciente a UGR

José Manuel Aguayo Moral	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	Sí
Número de horas	42.5
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	Tutorías online
Horario Tutoría	Duración de la acción formativa
Tipo	Perteneciente a UGR
Impartió clases en ediciones anteriores	No

María Dolores Genaro Moya	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	Sí
Número de horas	7
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	Tutorías online
Horario Tutoría	Duración de la acción formativa
Tipo	Perteneciente a UGR
Impartió clases en ediciones anteriores	No



Germán González Sánchez	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	Sí
Número de horas	28
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	Tutorías online
Horario Tutoría	Duración de la acción formativa
Tipo	Perteneciente a UGR
Impartió clases en ediciones anteriores	No

María Angustias Navarro Ruiz	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	Sí
Número de horas	42.5
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	Tutorías online
Horario Tutoría	Duración de la acción formativa
Tipo	Perteneciente a UGR
Impartió clases en ediciones anteriores	No

No universitario/profesional

Belén García-Olmedo Garrido	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	No
Número de horas	30
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	
Horario Tutoría	
Tipo	No universitario/profesional
Impartió clases en ediciones anteriores	No
Procedencia	Comisión Nacional del Mercado de Valores



Germán Guevara Millán	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	No
Número de horas	65
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	
Horario Tutoría	
Tipo	No universitario/profesional
Impartió clases en ediciones anteriores	No
Procedencia	PRAXIS S.L. (Socio-Director). European Financial Planner

Alfonso Roa Díaz-Regañó	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	No
Número de horas	10
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	
Horario Tutoría	
Tipo	No universitario/profesional
Impartió clases en ediciones anteriores	No
Procedencia	Presidente Comité de Acreditación y Certificación de €FPA España

Ricardo Ruiz Huerga	
Nacionalidad	Nacional
Doctor	No
Número de horas	75
Tutor	Sí
Lugar Tutoría	
Horario Tutoría	
Tipo	No universitario/profesional
Impartió clases en ediciones anteriores	No
Procedencia	Consultor-Formador. European Financial Planner



Sección 5a · Información Académica

Presentación del proyecto a efectos de difusión y publicidad

DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE ASESOR FINANCIERO (NIVEL II) (86 horas presenciales)

Organiza

Fundación General UGR-Empresa

Dirección y Coordinación Académica

Dr. José Manuel Aguayo Moral

Dra. María Angustias Navarro Ruiz

Los profesionales relacionados con el sector objeto del curso que no ostenten la condición de titulados universitarios tendrán un acceso diferenciado y al finalizar sus estudios tendrán derecho a recibir un certificado que acredite haber cursado estos estudios. El certificado obtenido NO SUPONDRÁ LA OBTENCIÓN, EN NINGÚN CASO, DEL TÍTULO PROPIO “DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN”.

Perfil de salida:

Asesoramiento financiero y patrimonial.

Comercialización de productos de inversión.

OBJETIVOS

El título propio de la Universidad de Granada DIPLOMA DE ESPECIALIZACIÓN DE ASESOR FINANCIERO (NIVEL II), se presenta como un curso de posgrado especializado dirigido a alumnos universitarios y a profesionales del sector financiero (asesores financieros independientes o trabajadores de entidades financieras) que muestren interés en la asesoría y la planificación financiera. Se pretende que los alumnos que superen el curso adquieran los conocimientos, habilidades y herramientas necesarias para diseñar y realizar un plan de inversiones para sus clientes.

El programa de esta acción formativa está adaptado a los contenidos y requisitos establecidos por la asociación europea €FPA (European Financial Planning Association) para la realización del examen EFA (European Financial Advisor).

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. La duración mínima del programa formativo se ha calculado en 750 horas, de las cuales 86 horas se corresponden con las clases presenciales.

INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS

FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN MOBILIARIA

GESTIÓN DE CARTERAS

PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN

INVERSIÓN INMOBILIARIA

CRÉDITO Y FINANCIACIÓN

FISCALIDAD

ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Objetivos educativos y profesionales

El alumno sabrá/comprenderá:

El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión

El alumno sabrá identificar los objetivos y expectativas de los clientes que demandan asesoría financiera

El alumno comprenderá cómo diferentes factores macroeconómicos afectarán a los rendimientos de las inversiones

El alumno sabrá identificar y comprenderá el funcionamiento y la actuación de los componentes del sistema financiero

El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos a los títulos y el mercado de renta fija

El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos a los títulos y el mercado de renta variable

El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos al mercado de productos derivados

El alumno comprenderá los objetivos y funcionamiento de los fondos de inversión

El alumno comprenderá los aspectos fundamentales de la gestión del riesgo en la institución del seguro, los aspectos fundamentales de los métodos actuariales y las diferentes modalidades de seguros

El alumno comprenderá los elementos fundamentales de los planes y fondos de pensiones

El alumno comprenderá los aspectos fundamentales del IRPF y del Impuesto sobre sociedades, y su impacto sobre las diferentes operaciones financieras

El alumno comprenderá los aspectos fundamentales de la gestión de carteras, en cuanto a su rentabilidad y riesgo

El alumno comprenderá los efectos de la normativa vigente relativa a la protección del inversor

El alumno será capaz de:

El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión

El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas

El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente

El alumno será capaz de gestionar la información

El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor

El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros

El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica

Cualificación profesional/Empleos a los que da acceso



Asesoramiento financiero y patrimonial.
Comercialización de productos de inversión.

Idioma(s) utilizado(s) en la enseñanza

Español

Realización de prácticas en instituciones o empresas	
---	--

Tipo de prácticas	optativas
Horas de prácticas externas	0
Instituciones/Empresas receptoras	Entidades financieras

Anexos

No se ha incluido ningún anexo

Resumen del programa que ha de figurar en el dorso del Título
--

- 1.- MÓDULO 1. INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS
- 2.- MÓDULO 2. FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN MOBILIARIA
- 3.- MÓDULO 3. GESTIÓN DE CARTERAS
- 4.- MÓDULO 4. PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN
- 5.- MÓDULO 5. INVERSIÓN INMOBILIARIA
- 6.- MÓDULO 6. CRÉDITO Y FINANCIACIÓN
- 7.- MÓDULO 7. FISCALIDAD
- 8.- MÓDULO 8. ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Sección 5b · Módulos

Módulo: Instrumentos y mercados financieros

Distribución de horas (horas)							
Denominación		Instrumentos y mercados financieros					
ECTS	8.2	Teoría	32	Seminarios	0		
Prácticas internas	48	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	123		
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	2	Evaluación	0
Total						205	

Detalles del módulo	
Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz

Competencias

- El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión
- El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas
- El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente
- El alumno será capaz de gestionar la información
- El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica
- El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor
- El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros
- El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión
- El alumno comprenderá cómo diferentes factores macroeconómicos afectarán a los rendimientos de las inversiones
- El alumno sabrá identificar y comprenderá el funcionamiento y la actuación de los componentes del sistema financiero
- El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos a los títulos y el mercado de renta fija
- El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos a los títulos y el mercado de renta variable
- El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos al mercado de divisas



El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos al mercado de productos derivados

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Factores macroeconómicos y rendimientos de la inversión
- 2- Mercado de renta fija
- 3- Mercado de renta variable
- 4- Mercado de divisas
- 5- Mercado de productos derivados

1- Factores macroeconómicos y rendimientos de la inversión

Contenidos

1. Indicadores de coyuntura.
2. Interpretación de los indicadores económicos en los mercados financieros.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

María Dolores Genaro Moya

2- Mercado de renta fija

Contenidos

1. Curva y estructura temporal de los tipos de interés (ETTI)
2. Medición y gestión del riesgo de tipo de interés.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas



de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

3- Mercado de renta variable

Contenidos

1. Análisis Fundamental. Otros ratios bursátiles
2. Valoración de empresas.
3. Introducción al Análisis Técnico.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

4- Mercado de divisas

Contenidos

1. Definición de divisa.
2. Características del mercado de divisas.
3. Formación de los precios.
4. Operativa en el mercado de divisas.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)



Profesorado

Germán Guevara Millán

5- Mercado de productos derivados

Contenidos

1. Aplicaciones prácticas de cobertura y especulación.
2. Productos Estructurados.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Belén García-Olmedo Garrido

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios



Distribución de horas (horas)						
Denominación			Fondos y sociedades de inversión mobiliaria			
ECTS	1	Teoría	4	Seminarios	0	
Prácticas internas	6	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	15	
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	0	Evaluación
Total						25

Detalles del módulo	
Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz

Competencias

- El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión
- El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas
- El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente
- El alumno será capaz de gestionar la información
- El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica
- El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor
- El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros
- El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión
- El alumno comprenderá los objetivos y funcionamiento de los fondos y sociedades de inversión

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Visión general de los fondos de inversión mobiliaria
- 2- Fondos de inversión libre (Hedge Funds)
- 3- Estilos de gestión
- 4- Análisis y selección de fondos

1- Visión general de los fondos de inversión mobiliaria

Contenidos



Exposición teórica de contenidos, casos prácticos

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

2- Fondos de inversión libre (Hedge Funds)

Contenidos

1. Definición y características generales.
2. Estrategias y estilos de inversión:

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

3- Estilos de gestión

Contenidos

1. Activa.
2. Pasiva.
3. Valor.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas



El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

4- Análisis y selección de fondos

Contenidos

1. Ranking.
2. Rating.
3. Medidas de rentabilidad ajustada al riesgo para la selección de fondos.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.



Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Módulo: Gestión de carteras

Distribución de horas (horas)							
Denominación		Gestión de carteras					
ECTS	2	Teoría	8	Seminarios	0		
Prácticas internas	12	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	30		
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	0	Evaluación	0
Total						50	

Detalles del módulo

Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz
--------------------	---

Competencias

El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor

El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros

El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión

El alumno comprenderá los aspectos fundamentales de la gestión de carteras, en cuanto a su rentabilidad y riesgo

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Mercados de capital eficientes
- 2- Teoría de carteras
- 3- Proceso de asignación de activos
- 4- Medición y atribución de resultados



5- Información del rendimiento a los clientes

1- Mercados de capital eficientes

Contenidos

1. El concepto de eficiencia en los mercados de capitales
2. Diferentes hipótesis de eficiencia de los mercados
3. Consecuencias de la eficiencia del mercado y anomalías

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

2- Teoría de carteras

Contenidos

1. Aspectos fundamentales de la teoría de carteras
2. Selección de la cartera óptima
3. Modelo de mercado de Sharpe
4. Modelo de equilibrio de los activos (CAPM)
5. Otros modelos teóricos: Graham y Dodd

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga



3- Proceso de asignación de activos

Contenidos

1. Definición.
2. Distribución de activos: Matriz de Asset Allocation
3. Elaboración de carteras modelo.
4. Diferentes tipos de asignación de activos.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

4- Medición y atribución de resultados

Contenidos

1. Medidas del rentabilidad.
2. Medidas de rentabilidad ajustada al riesgo.
3. Comparación con un índice de referencia: Benchmark.
4. Aplicación al análisis y selección de fondos.
5. Atribución de resultados: Proceso y cálculos.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga



5- Información del rendimiento a los clientes

Contenidos

1. Atribución resultados a corto y largo plazo.
2. Normas internacionales de presentación de resultados: Global Investment Performance Standard GIPS.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Módulo: Pensiones y planificación de jubilación



Distribución de horas (horas)					
Denominación			Pensiones y planificación de jubilación		
ECTS	0.5	Teoría	2	Seminarios	0
Prácticas internas	3	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	7,5
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	0
Evaluación					0
Total					12.5

Detalles del módulo	
Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz

Competencias

- El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión
- El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas
- El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente
- El alumno será capaz de gestionar la información
- El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica
- El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor
- El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros
- El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión
- El alumno comprenderá los elementos fundamentales de los planes y fondos de pensiones

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Principios básicos para la planificación de la jubilación
- 2- Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación

1- Principios básicos para la planificación de la jubilación

Contenidos

1. Definición de las necesidades en el momento de la jubilación
2. Coberturas de las pensiones públicas



3. Establecer prioridades financieras a corto, medio y largo plazo
4. Concretar el inicio del ahorro/previsión
5. Análisis periódico de las variables financiero-fiscales

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

2- Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación

Contenidos

1. Determinación de los objetivos financieros
2. Estimar la prestación por jubilación que proporcionará el sistema de Seguridad Social (Previsión Social Pública)
3. Cálculo de los recursos disponibles para cumplir los objetivos (seguros de vida ahorro, planes de pensiones, valores mobiliarios, inversiones inmobiliarias, etc)
4. Presupuesto para la jubilación
5. Déficit o superávit potencial

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía



GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Módulo: Inversión inmobiliaria

Distribución de horas (horas)							
Denominación		Inversión inmobiliaria					
ECTS	0.5	Teoría	2	Seminarios	0		
Prácticas internas	3	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	7,5		
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	0	Evaluación	0
Total						12.5	

Detalles del módulo

Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz
--------------------	---

Competencias

El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión

El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas

El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente

El alumno será capaz de gestionar la información

El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica

El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor

El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros



El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión

El alumno comprenderá los elementos fundamentales de las inversiones inmobiliarias

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- La inversión inmobiliaria
- 2- Productos hipotecarios y métodos de amortización

1- La inversión inmobiliaria

Contenidos

1. Definición y principales características.
2. Clasificación de la inversión inmobiliaria.
3. Rentabilidad y riesgo de la inversión inmobiliaria.
4. Vehículos para la inversión y planificación inmobiliaria

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

2- Productos hipotecarios y métodos de amortización

Contenidos

1. Requisitos y documentación necesaria para la concesión del crédito
2. hipotecario.
3. Métodos de amortización: Francés y lineal

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales



impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán Guevara Millán

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Módulo: Crédito y financiación

Distribución de horas (horas)							
Denominación			Crédito y financiación				
ECTS	1	Teoría	4	Seminarios	0		
Prácticas internas	6	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	15		
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	0	Evaluación	0
Total						25	

Detalles del módulo

Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz
--------------------	---



Competencias

- El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión
- El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas
- El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente
- El alumno será capaz de gestionar la información
- El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica
- El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor
- El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros
- El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión
- El alumno comprenderá los elementos fundamentales de los productos de crédito y financiación

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Productos de crédito
- 2- Análisis del riesgo de particulares
- 3- Las fases del riesgo de particulares
- 4- Análisis de las garantías
- 5- Apalancamiento
- 6- Gestión de la insolvencia

1- Productos de crédito

Contenidos

- 1. Tipos de préstamos
- 2. Análisis financiero del préstamo

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)



Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

2- Análisis del riesgo de particulares

Contenidos

1. Riesgo de crédito
2. Riesgo jurídico
3. Riesgo operativo
4. Factores de determinan el nivel de riesgo

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

3- Las fases del riesgo de particulares

Contenidos

1. Estudio
2. Concesión
3. Formalización
4. Seguimiento

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado



Ricardo Ruiz Huerga

4- Análisis de las garantías

Contenidos

1. Garantías reales
2. Garantías personales
3. Garantías pignoraticias con activos financieros

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

5- Apalancamiento

Contenidos

1. Efecto del apalancamiento en una operación de crédito.
2. Ratios de endeudamiento en una operación de crédito

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

6- Gestión de la insolvencia

Contenidos



1. Clasificación de las operaciones vencidas
2. Negociación con la entidad.
3. Proceso de impago
4. Soluciones
5. Procedimiento judicial

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Módulo: Fiscalidad



Distribución de horas (horas)							
Denominación			Fiscalidad				
ECTS	3.8	Teoría	12	Seminarios	0		
Prácticas internas	18	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	57		
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	8	Evaluación	0
Total						95	

Detalles del módulo	
Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz

Competencias

- El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión
- El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas
- El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente
- El alumno será capaz de gestionar la información
- El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica
- El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor
- El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros
- El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión
- El alumno comprenderá los aspectos fundamentales de la fiscalidad de las operaciones financieras, otros impuestos y la planificación fiscal

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Marco tributario
- 2- Planificación fiscal

1- Marco tributario

Contenidos

1. Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.
2. Imposición de no residentes.



- 3. Imposición sobre el Patrimonio.
- 4. Obligación de suministro de información de bienes y derechos situados en el extranjero

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Germán González Sánchez

2- Planificación fiscal

Contenidos

- 1. Optimización fiscal del IRPF
- 2. Planificación sucesoria
- 3. Planificación patrimonial

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y



banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.
 RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.
 Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Módulo: Asesoramiento y planificación financiera

Distribución de horas (horas)							
Denominación		Asesoramiento y planificación financiera					
ECTS	1	Teoría	4	Seminarios	0		
Prácticas internas	6	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	15		
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	0	Evaluación	0
Total						25	

Detalles del módulo	
Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz

Competencias

- El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión
- El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas
- El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente
- El alumno será capaz de gestionar la información
- El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica
- El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor
- El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros
- El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión
- El alumno sabrá identificar los objetivos y expectativas de los clientes que



demandan asesoría financiera

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Establecimiento de la relación cliente-planificador
- 2- Determinación del estado económico-financiero del cliente
- 3- Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida

1- Establecimiento de la relación cliente-planificador

Contenidos

1. Perfil del Asesor / Planificador: Cualidades y funciones.
2. Explicar temas y conceptos relativos a los procesos de planificación financieros para desarrollar un plan amplio apropiado al cliente individual.
3. Explicar los servicios suministrados, el proceso de planificación, el “método de ciclo de vida” y la documentación requerida.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Alfonso Roa Díaz-Regañó

2- Determinación del estado económico-financiero del cliente

Contenidos

1. General
2. Inversiones

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas



de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Alfonso Roa Díaz-Regañó

3- Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida

Contenidos

1. Desarrollo y preparación de un plan financiero a medida para satisfacer los objetivos y metas del cliente.
2. Presentación y revisión del plan con el cliente.
3. Diferencias entre un plan de inversión y una planificación financiera.
4. Ventajas e inconvenientes de la planificación financiera.

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Alfonso Roa Díaz-Regañó

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos



impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado.
Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Módulo: Otros contenidos: Sesiones de repaso, tutorías, seguimiento y evaluación

Distribución de horas (horas)							
Denominación		Otros contenidos: Sesiones de repaso, tutorías, seguimiento y evaluación					
ECTS	12	Teoría	18	Seminarios	0		
Prácticas internas	27	Prácticas externas	0	Distribución de horas (Trabajo no presencial)	180		
Visitas	0	Proyectos	0	Tutorías	75	Evaluación	0
Total						300	

Detalles del módulo	
Coordinador	José Manuel Aguayo Moral, M ^a Angustias Navarro Ruiz

Competencias

- El alumno será capaz de expresarse con propiedad y precisión
- El alumno será capaz de buscar información proveniente de fuentes diversas
- El alumno será capaz de analizar la información y sintetizarla adecuadamente
- El alumno será capaz de gestionar la información
- El alumno será capaz de aplicar los conocimientos a la práctica
- El alumno será capaz de transmitir de forma clara y veraz la información financiera al inversor
- El alumno será capaz de llevar a cabo un adecuado asesoramiento financiero a los usuarios de entidades financieras, en torno a operaciones, productos y servicios financieros
- El alumno comprenderá las características, naturaleza y riesgos asociados a los productos y servicios de inversión
- El alumno sabrá identificar los objetivos y expectativas de los clientes que demandan asesoría financiera
- El alumno comprenderá cómo diferentes factores macroeconómicos afectarán a los rendimientos de las inversiones
- El alumno sabrá identificar y comprenderá el funcionamiento y la actuación de los componentes del sistema financiero
- El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos a los títulos y el



mercado de renta fija

El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos a los títulos y el mercado de renta variable

El alumno comprenderá los elementos fundamentales del mercado de divisas

El alumno comprenderá los conceptos fundamentales relativos al mercado de productos derivados

El alumno comprenderá los objetivos y funcionamiento de los fondos y sociedades de inversión

El alumno comprenderá los elementos fundamentales de los planes y fondos de pensiones

El alumno comprenderá los elementos fundamentales de la inversión inmobiliaria

El alumno comprenderá los elementos fundamentales de los productos de crédito y financiación

El alumno comprenderá los aspectos fundamentales de la fiscalidad de las operaciones financieras, de otros impuestos y de la planificación fiscal

El alumno comprenderá los aspectos fundamentales de la gestión de carteras

DEFINICIÓN DE LAS UNIDADES TEMÁTICAS DEL MÓDULO

Resumen

- 1- Sesiones de repaso
- 2- Tutorías y seguimiento
- 3- Evaluación

1- Sesiones de repaso

Contenidos

Exposición teórica de contenidos, casos prácticos

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

El curso tiene carácter semipresencial para los alumnos matriculados. Así pues, la metodología docente prevista incluye el desarrollo de clases presenciales impartidas en el aula y la posibilidad de que el alumno complete y consolide sus conocimientos a través de Internet, con el material de apoyo necesario (herramientas de la plataforma docente del Centro de Enseñanzas Virtuales de la Universidad de Granada)

Profesorado

Ricardo Ruiz Huerga
Germán Guevara Millán



2- Tutorías y seguimiento

Contenidos

Comunicación con el alumnado a través de los recursos disponibles en la plataforma

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

A través de la plataforma de la Universidad de Granada, en particular utilizando las herramientas del Centro de Enseñanzas Virtuales, además de otras actividades, se realizará la tutorización online por parte de los profesores responsables y se atenderán las consultas que formulen todos los alumnos.

Por su parte, la Dirección y Coordinación Académica del curso también realizará tareas generales de interacción, orientación, tutorización y seguimiento de los alumnos.

Entre otras posibilidades, la plataforma virtual empleada incluye las siguientes herramientas de comunicación, que deben facilitar y dinamizar el proceso de aprendizaje:

- Correo electrónico

Permite la comunicación dentro de la plataforma y es muy adecuado para hacer consultas de forma personalizada.

- Foro

Al ser los mensajes públicos, sirve para plantear temas de interés general.

- Chat

Posibilita comunicarse y "charlar" en tiempo real, tanto acerca de temas propuestos por los alumnos como acerca de otros planteados y planificados por el profesor

Profesorado

María Angustias Navarro Ruiz

María Dolores Genaro Moya

Germán González Sánchez

José Manuel Aguayo Moral

3- Evaluación

Contenidos

Realización de examen

Metodologías Docentes y Actividades Formativas

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado.



Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Profesorado

María Angustias Navarro Ruiz
José Manuel Aguayo Moral

Bibliografía y método de evaluación

Bibliografía

GARCÍA OLALLA, M. y MARTÍNEZ GARCÍA, F. J. (Directores): Manual del Asesor Financiero. Editorial Paraninfo, Madrid, 2014.

VALLEJO ALONSO, B. y SOLÓRZANO GARCÍA, M. (Coords): Gestión Patrimonial y banca privada. Manual del asesor financiero. Editorial Pirámide, Madrid, 2014.

RUIZ HUERGA, R. J.: Manual de Agente Financiero 2015. Editorial Godel, Granada, 2015.

Materiales elaborados por el profesorado del curso.

Evaluación

Realización de un examen final tipo test relativo al conjunto de contenidos impartidos durante el curso y/o incluidos en el material docente entregado. Posibilidad de incluir la resolución de ejercicios prácticos complementarios

Resumen

Carga lectiva

Teoría	86.00	Seminarios/Conferencias/Clases magistrales	0.00
Prácticas internas	129.00	Prácticas externas	0.00
Visitas	0.00	Proyectos	0.00
Tutorías	85.00	Evaluación	0.00
Horas no presenciales del alumno			
Horas			450.00
Total			
Total ECTS	30	Total Horas	750.00



Sección 6 · Sistema de garantía de la Calidad

Garantía de la calidad

1. Órgano o persona responsable del seguimiento y garantía de la calidad del Programa

- Comisión Académica del Título/Diploma + Asesor Técnico de la Escuela Internacional de Posgrado.

2. Mecanismos aportados por la Escuela Internacional de Posgrado:

- Realización de una encuesta de opinión-valoración general a la terminación del programa a la totalidad de los estudiantes.
- Análisis de los datos y elaboración de informe puesto a disposición de la Dirección del Título/Diploma.
- Encuestas telefónicas de inserción laboral a egresados al año de la finalización del programa, en su caso.
- Atención a sugerencias/reclamaciones de los estudiantes.
- Asesoramiento a Directores/Coordinadores sobre Aseguramiento de la Calidad en programas de Posgrado.

3. Mecanismos aportados por los Responsables Académicos del Título o Diploma:

- Análisis y valoración de las sugerencias de mejora planteadas por la Comisión Académica del Título/Diploma.
- Análisis y valoración de las sugerencias de mejora planteadas por el profesorado del Título/Diploma.
- Análisis y valoración de las sugerencias de mejora planteadas por los profesionales que participan en el Título/Diploma.

4. Revisión/Actualización del programa:

- Fecha de revisión/actualización del programa: Al término de cada edición del Título/Diploma.
- Órgano/Persona responsable de la revisión/actualización: La Dirección del Título/Diploma previo informe de la Comisión Académica.
- Criterios/Procedimientos de revisión/actualización del programa: 1. Actualización y adecuación del programa de acuerdo los cambios que se produzcan en la disciplina objeto de estudio. 2. Planes de mejora propuestos como consecuencia de las evaluaciones realizadas por los procedimientos establecidos en los puntos 2 y 3.



Sección 7 · Estudio económico

ASESOR FINANCIERO (NIVEL II).

Gastos

1.- Docencia

Número alumnos	30
-----------------------	----

Concepto	Importe	Horas	Subtotal
Teoría	115.00 €	86.00 h	9,890.00 €
Prácticas	6.66 €	129.00 h	859.14 €
Seminarios	0.00 €	0.00 h	0.00 €
Conferencias	0.00 €	0.00 h	0.00 €
Tutorías	85.00 €	86.00 h	7,310.00 €
Proyectos	0.00 €	0.00 h	0.00 €
Otros	0.00 €	0.00 h	0.00 €
Total docencia			18,059.14 €

2. Dirección/coordinación

Concepto	Importe
Dirección	1,350.00€
Coordinación	1,350.00 €
Total Dirección/Coordinación	2,700.00 €

3.- Desplazamiento y estancias de profesorado externo



Concepto	Importe
Medios de transporte	
Avión / Tren / Autobuses / Barco	4,000.00 €
Vehículo propio (0.19 €/km)	0.00 €
Alojamiento	
Nacional	2,250.00 €
Internacional	0.00 €
Manutención	
Nacional	2,250.00 €
Internacional	0.00 €
Otros	
	0.00 €
Total desplazamientos	8,500.00 €

4.- Material inventariable (deberá cumplimentar el impreso normalizado número 8)

Concepto	Importe
	0.00 €
Total inventariable	0.00 €

5.- Material fungible y bibliografía

Concepto	Importe
Material de oficina	0.00 €
Material de laboratorio	0.00 €
Reprografía	1,500.00 €
Bibliografía	2,500.00 €
Otros	
	0.00 €
Total fungible	4,000.00 €

6.- Publicidad /desarrollo web

6.a- Publicidad

Concepto	Importe
Publicidad según el modelo de la fundación	
Publicidad estándar	0.00 €
Prensa	0.00 €



6.b- Desarrollo Web

Concepto	Importe
Carga inicial de contenidos para el desarrollo Web	0.00 €

6.c- Otros

Concepto	Importe
Otros	
Publicidad propia	1,500.00 €

Total publicidad / desarrollo web	1,500.00 €
--	-------------------

7.- Personal de apoyo a la gestión

Concepto	Importe
Personal Universidad de Granada	
Compensación económica	0.00 €
Total personal	0.00 €

8.-Prácticas de alumnos

Concepto	Importe
Desplazamientos	0.00 €
Otros	0.00 €
Total prácticas de alumnos	0.00 €

9.-Enseñanza a distancia/semipresencial

Concepto	Importe
Elaboración de materiales	0.00 €
Uso de la plataforma	2,400.00 €
Total enseñanza a distancia/semipresencial	2,400.00 €

10.- Otros gastos



Concepto	Importe
Actividades de inauguración y/o clausura	
Conferencias (máx. 2 conferencias por edición y 300.00 €/conf):	0.00 €
Atención social	0.00 €
Traducciones	0.00 €
Gastos asignados a los costes de primera edición de posgrado	400.00 €
Total otros gastos	400.00 €

Concepto	Importe
Imprevistos	900.00 €
Total gastos en seguros de alumnos (5.50 € * 30 Alumnos)	165.00 €

Total gastos	38,624.14 €
---------------------	--------------------

11.- Compensaciones a entidades o instituciones

Concepto	Importe
Universidad de Granada	2,414.01 €
FGUGRE	7,242.03 €
Total compensación	9,656.04 €

Aportación al fondo de Becas de Posgrado de la UGR	
Concepto	Importe
Becas al 100%	3
Becas al 90.00 %	1
Aportación al fondo de becas de posgrado de la UGR	7,214.28 €

Total Gastos

Total Presupuesto	55,494.46 €
--------------------------	--------------------

Ingresos

12.1.- Subvenciones



Concepto	Importe
Formalizadas	
	0.00 €
Total subvenciones	0.00 €

12.2.- Precios públicos

Concepto	Importe
Importe por alumno/a	1,849.82 €
Total precios públicos	55,494.46 €
Total ingresos	55,494.46 €

Resumen

Total Gastos	55,494.46 €
Total ingresos	55,494.46 €
Diferencia	0.00 €