

## 5. Programas

### 5.1. EIA

Programa ajustado a los requisitos de EFPA para la superación de la certificación **European Investment Assistant (EIA)**. Validado y acreditado por EFPA según acreditación vigente del Instituto de Estudios Financieros.

El programa está organizado en **3 Unidades didácticas** que detallamos a continuación:

#### 1. Instrumentos y Mercados Financieros

1. Conceptos básicos: capital financiero y operación financiera
2. Capitalización y actualización simple
3. Capitalización y actualización compuesta
4. Rentabilidad de operaciones financieras
5. Análisis de indicadores y ciclos económicos
6. El sistema financiero
7. Renta fija
8. Renta variable
9. Productos financieros complejos
10. Crédito: características y riesgos asociados

#### 2. Instituciones de Inversión Colectiva y otros Vehículos de Inversión y Previsión

1. Descripción general de los fondos de inversión
2. Clasificación descriptiva de los fondos de inversión (I)
3. Clasificación descriptiva de los fondos de inversión (II)
4. Rentabilidad y riesgo de los fondos
5. Concepto y tipos de seguros. Gestión del riesgo
6. Marco legal del contrato de seguros
7. Seguros de vida, accidentes, enfermedad y patrimoniales
8. Planes y fondos de pensiones

### 3. Fiscalidad, Cumplimiento Normativo y Ética

1. Impuestos que inciden en la gestión de patrimonios
2. Fiscalidad de los principales productos financieros
3. Cumplimiento normativo
4. Ética en el asesoramiento financiero

#### 5.2. EIP

**Programa** ajustado a los requisitos de EFPA para la superación de la certificación *European Investment Practitioner (EIP)*. Validado y acreditado por EFPA según acreditación vigente del Instituto de Estudios Financieros.

El programa está organizado en **8 unidades didácticas** que detallamos a continuación:

#### 1. Introducción a la asesoría y gestión de patrimonios

- 1.1. Conceptos de la gestión de patrimonios
- 1.2. Entorno y cambios en la gestión de patrimonios
- 1.3. Nuevas necesidades de los clientes. Los objetivos de inversión
- 1.4. La obtención de información y la asignación de carteras de inversión a los clientes
- 1.5. Planificación de la inversión

#### 2. Cálculo financiero e introducción a la teoría de carteras

- 2.1. Conceptos básicos: capital financiero y operación financiera
- 2.2. Capitalización y actualización simple
- 2.3. Capitalización y actualización compuesta
- 2.4. Rentabilidad de operaciones financieras
- 2.5. Introducción a la teoría de carteras

#### 3. Fundamentos de la inversión

- 3.1. Análisis de indicadores y ciclos económicos
- 3.2. El sistema financiero
- 3.3. Política y mercados monetarios

#### **4. Mercados financieros**

- 4.1. Renta fija
- 4.2. Renta variable
- 4.3. Futuros y opciones
- 4.4. Mercado de divisas
- 4.5. Productos financieros complejos

#### **5. Fondos de inversión**

- 5.1. Descripción general de los fondos
- 5.2. Clasificación descriptiva de los fondos de inversión (I)
- 5.3. Clasificación descriptiva de los fondos de inversión (II)
- 5.4. Rentabilidad y riesgo de los fondos

#### **6. Seguros y Planes de Pensiones**

- 6.1. Concepto y tipos de seguros. Gestión del riesgo
- 6.2. Marco legal del contrato de seguro
- 6.3. Coberturas personales, previsión social pública y complementaria
- 6.4. Seguros de vida, accidentes, enfermedad y patrimoniales
- 6.5. Planificación del seguro: Empresa y seguros personales
- 6.6. Planes y fondos de pensiones

#### **7. Fiscalidad**

- 7.1. Impuestos que inciden en la gestión de patrimonios
- 7.2. Fiscalidad de los principales productos financieros

#### **8. Cumplimiento Normativo y ética**

- 8.1. Cumplimiento normativo
- 8.2. Ética en el asesoramiento financiero

### **5.3. EFA II**

Programa ajustado a los requisitos de EFPA para la superación de la certificación *European Financial Advisor*. Validado y garantizado por EFPA según acreditación vigente del Instituto de Estudios Financieros.

El programa está organizado en **11 unidades didácticas** que detallamos a continuación:

#### **UD.1 Repaso cálculo financiero (Nivel EIP)**

#### **UD.2 Teoría de Carteras y Rentas Financieras**

1. Estadística para la gestión de carteras
2. Teoría de carteras
3. Política de inversión y asignación de activos
4. Medición y atribución de resultados
5. Rentas financieras

#### **UD.3 Mercados Financieros I. Renta Fija**

1. Activos y valoración de renta fija
2. Elementos de análisis de la renta fija
3. Gestión de renta fija

#### **UD.4 Mercados Financieros II. Renta Variable y Coyuntura Económica**

1. Recapitulación del mercado de renta variable
2. Análisis fundamental bursátil
3. Introducción a la gestión de carteras de renta variable
4. Análisis e interpretación de indicadores de coyuntura

#### **UD.5 Análisis Técnico**

1. Fundamentos teóricos y principios
2. Análisis técnico gráfico
3. Indicadores y osciladores
4. Análisis técnico mediante ondas de *Elliot*

## **UD.6 Mercados Financieros III. Derivados, Estructurados y Divisas**

1. Recordatorio de conceptos básicos de instrumentos derivados
2. Aplicaciones prácticas de los contratos de futuros y opciones
3. Opciones exóticas: descripción y prestaciones
4. Productos estructurados
5. Mercado de divisas

## **UD.7 Fondos y Sociedades de Inversión**

1. Fondos y sociedades de inversión. Recapitulación
2. Selección de fondos de inversión
3. Características y estrategias de los fondos *hedge*

## **UD.8 Crédito e Inversión Inmobiliaria**

1. Crédito: características y riesgos asociados
2. Garantías, apalancamiento y gestión de la insolvencia
3. Productos hipotecarios
4. Mercado e inversión inmobiliaria

## **UD.9 Planificación Financiera y Ética**

1. Práctica de asignación y seguimiento de carteras
2. Gestión patrimonial a través de la planificación financiera personal
3. Planificación de la jubilación: objetivos financieros y presupuesto
4. Estrategias para la planificación de la jubilación: selección de productos y opciones de reembolso
5. Ética en el asesoramiento financiero

## **UD.10 Planificación Fiscal**

1. Planificación fiscal para personas físicas
2. Planificación fiscal para sociedades
3. Tributación de no residentes

## **UD.11 Resumen-Compendio y Preparación Examen**