



**FORMACIÓN  
SUBVENCIONADA**

Ref: CFASYF-ADGS23EXP

**CFASYF**  
FUENCARRAL - MADRID

## Curso Asesor financiero



Duración  
350 horas



Dirigido a  
Desempleados



Ubicación  
Comunidad de  
Madrid



Modalidad  
Presencial

### Objetivos:

En el curso **Asesor financiero** aprenderás a ejercer tareas de consejo, gestión y asesoría financiera a particulares en banca personal o privada, servicios financieros orientados al cliente individual y cualquier función profesional bancaria, de seguros o independiente, que implique la oferta de un servicio integrado de asesoría patrimonial y

### Requisitos:

Este curso está dirigido prioritariamente a trabajadores desempleados, con carácter general residentes en la Comunidad de Madrid, inscritos en la red de oficinas de empleo. Cuando los participantes sean trabajadores ocupados éstos deberán ser, con carácter general residentes en la Comunidad de Madrid o prestar sus servicios en centros de trabajo ubicados en la misma.

#### Requisitos:

- Título de Bachillerato o equivalente.



**CFASYF**



Dirección General de Formación  
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA,  
HACIENDA Y EMPLEO



## Contenido del Programa:

---

### Módulo 1: Asesoramiento y planificación financiera

Objetivo: Asesorar y planificar la gestión financiera de una empresa teniendo en cuenta las características propias de cada sociedad.

#### Contenidos formativos:

- Prácticas
- El cliente y la asesoría financiera
- Dadas unas características de oferta de productos, identificar a través de ellos la pertenencia de la Entidad ofertante a los distintos tipos de banca existentes en el sistema financiero español
- A través de un supuesto de Patrimonio Personal, calcular si la masa patrimonial cumple los requisitos exigidos por la banca personal
- Recopilación de datos del cliente y determinación de los objetivos y expectativas
- Elaborar el guión de una entrevista / cuestionario para recabar información sobre el patrimonio personal de un cliente
- Dados unos objetivos del cliente, elaborar una posible oferta con la que asesorarle

### Módulo 2: Instrumentos y mercados financieros

Objetivo: Conocer y comprender los distintos factores económicos que afectan a los distintos mercados financieros.

#### Contenidos formativos:

- Prácticas
- Comprender los factores macroeconómicos que afectan a los rendimientos de la inversión
- Realizar a través de Internet una investigación de las principales Instituciones económicas que ofrecen información periódica sobre los principales indicadores macroeconómicos y comparar sus análisis
- Fundamentos de la inversión
- Realizar supuestos de capitalización simple y compuesta
- Dado un supuesto de operación internacional, determinar la conveniencia de un seguro de cambio a través de los tipos spot y forward
- Situados en un entorno inversor, calcular la TAE y la TIR de dicha inversión
- Sistema Financiero



- A través de una serie de servicios prestados, identificar qué tipo de intermediario financiero los ofrece
- Dadas unas expectativas financieras, establecer los activos financieros más adecuados para los objetivos perseguidos
- A partir de informaciones publicadas en prensa especializada (económico – financiera), describir la estrategia de política monetaria del BCE en el último año
- Mercado de Renta Fija
  
- Dada una operación de deuda pública, asignar el mercado más indicado para su negociación
- En una situación de expectativas inversoras de un cliente en renta fija, determinar la clase de activo más adecuado a sus intereses
- Dados dos supuestos inversionistas, establecer qué relación precio / TIR resulta más interesante para el inversor
- Mercado de Renta Variable
  
- Realizar a través de información recabada por diversos medios, una descripción del mercado bursátil español
- A partir de una determinada operación bursátil, identificar razonadamente si se trata de una OPV o una OPA
- Realizar un análisis gráfico del IBEX – 35 durante el ejercicio corriente
- Mercado de Productos Derivados
  
- Dados unos valores de los activos, realizar el cálculo sobre la prima de un producto derivado

### **Módulo 3: Fondos y sociedades de inversión**

Objetivo: Conocer las sociedades de inversión y sus fondos y aplicación de los mismos según la casuística de la empresa.

#### Contenidos formativos:

- Prácticas
- Visión general de los Fondos de Inversión Mobiliaria
- Fondos de Inversión Mobiliaria y sus objetivos de inversión
  
- A partir de información en medios especializados, asignar un ranking porcentual de los fondos de inversión mobiliaria según la naturaleza de sus activos

### **Módulo 4: Seguros**

Objetivo: Gestionar y administrar las diversas modalidades de seguros

#### Contenidos formativos:

- Prácticas
- La Institución del Seguro





- Confección de esquemas de los diferentes tipos de entidades aseguradoras, según sus objetivos
- Gestión del riesgo. Aspectos fundamentales
- Supuestos de evaluación y minimización de riesgos.
- Simulación de estudio, preparación y contratación de diferentes productos de seguros.
- Marco Legal del Contrato de Seguro
- Con el apoyo de la Legislación básica aplicable, realizar un contrato de seguro de daños, a partir de la información facilitada por el cliente
- Técnica aseguradora
- Identificación de los diferentes contratos de seguros.
- Elaboración de un contrato de seguro, identificando claramente todos los elementos.
- Cumplimentación de los diferentes tipos de cláusulas que pueden componer un contrato.
- Introducción y aspectos generales de las coberturas personales
- Seguro de Vida
- Elaborar a partir de los datos facilitados por el cliente, un seguro de vida (jubilación) que satisfaga sus expectativas
- Seguro de accidentes
- Elaborar a partir de los datos facilitados por el cliente, un seguro de accidentes que satisfaga sus expectativas
- Seguro de enfermedad (Seguro de salud)
- Elaborar a partir de los datos facilitados por el cliente, un seguro de enfermedad que satisfaga sus expectativas
- Planes de seguros de empresa
- Elaborar a partir de las necesidades y la actividad de una determinada empresa, un seguro colectivo de trabajo
- Planificación de coberturas personales
- Elaborar a partir de las necesidades y actividad de una determinada persona, las coberturas más adecuadas
- Seguros contra daños y seguros patrimoniales
- Dado un supuesto entorno, elaborar el seguro de daños más adecuado para el cliente

## **Módulo 5: Pensiones y planificación de jubilación**

Objetivo: Conocer y aplicar procedimientos de tramitación y gestión de pensiones y planes de jubilación.

Contenidos formativos:

- Prácticas
- Planes y Fondos de Pensiones
- Partiendo de los datos facilitados por una entidad promotora, realizar el plan individual, de empleo y colectivo más adecuado
- Dado un determinado plan de pensiones, especificar las contingencias cubiertas y las prestaciones a percibir por



el suscriptor

### **Módulo 6: Planificación inmobiliaria**

Objetivo: Aplicar las técnicas de gestión inmobiliaria para planificar la inversión y productos de la empresa.

Contenidos formativos:

- Prácticas
- La Inversión Inmobiliaria
- A partir de unas características dadas, medir la rentabilidad y el riesgo de una inversión inmobiliaria concreta.
- Ante una inversión inmobiliaria realizada, calcular las implicaciones fiscales de la misma
- Productos Hipotecarios y Métodos de Amortización
- Simulación de estudio, cálculo, preparación y tramitación de un préstamo hipotecario

### **Módulo 7: Fiscalidad de las inversiones**

Objetivo: Conocer y aplicar las implicaciones fiscales vigentes y su normativa para facilitar la inversión empresarial.

Contenidos formativos:

- Prácticas
- Marco tributario
- A partir de los datos aportados por un trabajador por cuenta ajena, calcular el rendimiento neto por rendimientos del trabajo
- A partir del resultado contable de una sociedad, practicar la liquidación del impuesto de sociedades
- Fiscalidad de las operaciones financieras
- Ante un producto de pasivo de un cliente determinado, realizar el cálculo de las implicaciones fiscales del mismo
- Contenidos teóricos:
- Marco Tributario
- Impuesto sobre la Renta de Personas Físicas
- Impuesto sobre Patrimonio
- Impuesto de Sociedades
- Impuesto de Sucesiones
- Imposición de no Residentes
- Fiscalidad de las Operaciones Financieras
- Depósitos Bancarios
- Renta Fija
- Renta Variable
- Fondos de Inversión
- Fondos y Planes de Pensiones





- Productos de Seguros
- Planificación Fiscal
- Optimización Fiscal del IRPF y del IP
- Planificación Hereditaria
- Planificación Patrimonial

### **Módulo 8: Gestión de carteras**

Objetivo: Supervisar y gestionar los productos disponibles de una empresa.

Contenidos formativos:

- Prácticas
- Riesgo y Marco de Rendimiento
- Facilitadas las características financieras de un determinado activo, calcular su rendimiento en un plazo determinado
- Facilitada la composición de una cartera de valores, calcular el rendimiento individualizado y conjunto de la misma

### **Módulo 9: Cumplimiento normativo y regulador**

Objetivo: Conocer las normas y procesos reguladores en la red y en la U.E.

Contenidos formativos:

- Prácticas
- Cumplimiento Normativo
- Realizar a través de Internet una recopilación de las conclusiones principales del Comité de Basilea





## Contacta con nosotros:

---

### ¡Te lo ponemos fácil!

Ponemos a tu disposición los siguientes medios de contacto para resolver cualquier duda sobre nuestros cursos.

- Por correo electrónico: **formacionsubvencionada@cas-training.com**
- Por teléfono: llámanos gratis al **(+34) 91 553 61 62**
- Por nuestro **sitio web**: Visita nuestra página de contacto **aquí**.

