



Instituto Europeo
de Posgrado

Esquema Formativo

Programa de Acceso al Certificado de Asesoramiento Financiero

Aquí encontrarás el contenido temático de cada uno de los Módulos que componen el **Programa de Acceso al Certificado de Asesoramiento Financiero**.

Este **Programa** se encuentra **homologado** desde el 21 de diciembre de 2017 por la **Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)** como Certificado de Asesoramiento Financiero (CAF), puedes encontrarlo en el siguiente Listado: <https://www.cnmv.es/portal/Titulos-Acreditados-Listado.aspx>

- Módulos Formativos

1. Operativa Financiera:

- Valor Temporal del Dinero. Capitalización y Descuento.
- Rentabilidad y Tipos de Interés Spot y Forward.
- Rentas Financieras.
- Préstamos.
- Cuentas Corrientes.

2. Instrumentos y Mercados Financieros:

2.1. Sistema Financiero:

- Introducción al Sistema Financiero: Activos, Mercados e Intermediarios.
- Política Monetaria.

2.2. Mercado de Divisas:

- Definición, Características y Riesgo de Cambio.

2.3. Mercados de Renta Fija:

- Características de la Renta Fija y Mercado de Deuda Pública.
- Mercado de Renta Fija Privada.
- El Rating.
- Valoración y Riesgos de los Activos de Renta Fija.

2.4. Mercados de Renta Variable:

- Introducción a los Mercados de Valores.
- El Mercado de Acciones.
- Las Operaciones Bursátiles Especiales.
- Los Índices Bursátiles.
- El Análisis Fundamental.

2.5. Mercados de Productos Derivados:

- Introducción a los Derivados. Forwards y Futuros.
- Opciones.

2.6. Productos Complejos.

3. Vehículos de Inversión:

- Introducción a las Instituciones de Inversión Colectiva.
- Otros Fondos de Inversión.
- Análisis y Selección de Instituciones de Inversión Colectiva.

4. Gestión de Carteras:

- Conceptos Básicos de Estadística.
- Riesgo y Marco de Rendimiento.

5. Vehículos de Previsión y Ahorro:

- Seguros.
- Sistemas de Previsión.

6. Fiscalidad:

- El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas: Marco General.
- El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas: Marco Específico.
- Impuesto de Sociedades.

7. Cumplimiento Normativo:

- Prestación de Servicios de Inversión.
- Abuso de Mercado.
- Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo.
- Protección de Datos.

8. Asesoramiento y Planificación Financiera:

- El Cliente y la Asesoría Financiera.
- Recopilación de Datos del Cliente y Determinación de Objetivos y Expectativas.
- Desarrollo y Presentación de un Plan de Inversión.