

PROGRAMA DEL CURSO

Especialización en productos y operaciones financieras. Cód. C32

DIRECTORES:

Dra. D^a María José Fernández Guadaño y Dr. D. José Luis Mateu Gordon.

ESCUELA EN LA QUE SE INSCRIBE EL CURSO:

Escuela de Ciencias Sociales.

HORARIO DEL CURSO:

Mañanas de 9:00 a 14:00 horas, de lunes a viernes.

NÚMERO DE ALUMNOS:

35.

PERFIL DEL ALUMNO:

El curso se dirige a todas aquellas personas con especial interés en prepararse en materia financiera ampliando sus conocimientos en el ámbito del negocio financiero y en los mercados financieros, sin requerirse una formación específica previa.

Resulta muy adecuado tanto para licenciados como para personas ya iniciadas en los estudios en Administración de Empresas. Sin embargo, los estudios de procedencia no condicionan el acceso al curso, pues pretende ser plural, válido para estudios tan dispares como la abogacía, las ingenierías, la contaduría, etc.

OBJETIVOS:

- Facilitar que los alumnos conozcan con cierto detalle el negocio y la actividad en los mercados financieros y la gestión de carteras.
- Obtener un amplio conocimiento sobre la gama de productos, activos e instrumentos financieros dirigidos al ahorro y la inversión y que son ofrecidos en buena parte a través de la intermediación de las entidades bancarias e intermediarios bursátiles.
- Que los alumnos adquieran las habilidades necesarias para la dirección y la gestión de los productos financieros orientados a la gestión de patrimonios y el análisis de los mercados financieros.
- Facultar a los alumnos para prestar servicios de asesoramiento en función del perfil del inversor y prestar apoyo en la actividad profesional de gestión de patrimonios o bien, incluso, para gestionar adecuadamente su propio patrimonio financiero.
- Conocimiento del proceso de la gestión de patrimonios y la planificación financiero-fiscal en las entidades de banca privada.

PROGRAMA:

- **La inversión en las operaciones financieras bancarias.**
 - El sistema financiero y bancario y las utilidades financieras.
 - El valor temporal del dinero: capitalización y descuento.

- La TAE y las tasas nominales en las operaciones de depósito.
 - La rentabilidad de las operaciones de depósito bancario.
 - La rentabilidad de los depósitos estructurados y depósitos con riesgo.
- **La inversión en los activos de renta fija o de deuda.**
 - El análisis de los riesgos de los activos de renta fija y de renta variable.
 - Los activos financieros de Deuda Pública (Letras, Bonos, Obligaciones, Strips, Repos).
 - Los mercados de renta fija y los sistemas de emisión de la Deuda Pública.
 - Los activos de renta fija privada (Pagares, Bonos, High Yield, Convertibles, etc.).
 - La valoración de bonos u obligaciones.
- **El análisis de los mercados y las operaciones bursátiles.**
 - El mercado de valores y las funciones del mercado de valores.
 - Los resultados empresariales y las expectativas en los mercados de valores.
 - Las ampliaciones de capital y sus objetivos en el mercado de valores.
 - Las reducciones de capital y sus objetivos en el mercado de valores.
 - El análisis de las Ofertas Públicas de Adquisición (OPAs) y Exclusión (OPEs).
 - El análisis bursátil de las Ofertas Públicas de Venta (OPVs) y Suscripción (OPSS).
- **La gestión de patrimonios y la inversión colectiva.**
 - Las Instituciones de inversión colectiva: Concepto, clasificación y ventajas.
 - Los fondos de inversión: Concepto, características y aspectos institucionales
 - La clasificación de los fondos de inversión.
 - El valor liquidativo, la rentabilidad y el riesgo de los fondos de inversión.
 - Los fondos cotizados o ETFs.
 - Las sociedades de inversión.
- **El ahorro-inversión: los fondos de pensiones.**
 - Los planes de pensiones y sus modalidades.
 - Las aportaciones y las prestaciones de los planes de pensiones.
 - Las contingencias admitidas legalmente.
 - Los derechos consolidados.
- **La gestión de riesgos: los "Forward", futuros financieros, opciones y permutas financieras o "Swaps".**
 - Concepto, clasificación y aplicación de los derivados.
 - Los contratos a plazo o "forward" y los futuros financieros.
 - Las opciones financieras.
 - Los "swap".
- **Nuevos productos e instrumentos financieros apalancados.**
 - El crédito al mercado: compras a crédito y ventas en descubierto.
 - La inversión en los warrants, los turbo warrants y los inlinewarrants.
 - La inversión en los bonus.
 - La inversión a través de los Contratos por diferencias (CFDs)
- **El mercado de divisas.**
 - Las divisas y el tipo de cambio.
 - Los factores que influyen en el tipo de cambio.
 - Como afecta el mercado de divisas a los mercados financieros.
 - Operativa en el mercado de divisas: Forward de divisas.
- **La planificación financiero-fiscal de los productos financieros de ahorro e inversión**
 - La fiscalidad de los depósitos bancarios.
 - La fiscalidad de las acciones.
 - La fiscalidad de la renta fija.
 - La fiscalidad de los fondos de inversión.
 - La fiscalidad de los planes de pensiones.

PROFESORADO:

- D^a M^a José Fernández Guadaño, UCM.
- D. José Luis Mateu Gordon, UCM/USP-CEU.
- D. Ricardo Palomo Zurdo, UCM/ San Pablo CEU.
- D^a Virginia Rey Paredes, FISCALWEB.
- D. José Ramón Sánchez-Galán, AIDEIA MULTIGESTIÓN.
- D. Ignacio López Domínguez, UCM.