



Instituto  
Europeo  
de Postgrado



TOP 4  
RANKING  
MUNDIAL

# Certificado de Asesoramiento Financiero

Programa acreditado por la CNMV y publicado en el  
listado de títulos para la formación de personal relevante  
el 21 de diciembre de 2017



## PRESENTACIÓN DE LA ESCUELA

El Instituto Europeo de Posgrado es una innovadora Escuela de Negocios **100% online**, que imparte MBA, programas Máster, Cursos preparatorios para certificación EFA y formación a empresas.

El IEP es una de las mejores escuelas de negocios online del mundo de habla hispana. Nuestro objetivo es darte la facilidad y flexibilidad que necesitas para conciliar tus estudios con tu vida personal y laboral desde cualquier lugar, como ya han hecho miles de alumnos que han dado un impulso a su vida tras estudiar en nuestra institución.

Nuestra metodología online incorpora las últimas novedades tecnológicas que permiten hacer del e-learning un aprendizaje sencillo, cómodo y eficaz. Además, contamos con un equipo de tutores altamente calificado para hacer un seguimiento personalizado de cada alumno, con el objetivo de garantizar el desarrollo profesional en diferentes ámbitos del entorno empresarial y el eficaz desempeño de responsabilidades directivas en una organización.



**Instituto  
Europeo  
de Postgrado**



## METODOLOGÍA

Nuestra metodología online incorpora las **últimas novedades tecnológicas** que permiten hacer del e-learning un aprendizaje sencillo, cómodo y eficaz.



Con una innovadora plataforma online que permite la realización de **ejercicios interactivos** y la discusión de **casos prácticos** para desarrollar las habilidades de gestión y de análisis.



Con un avanzado **simulador empresarial** que recrea la realidad de una empresa y las consecuencias reales de las decisiones adoptadas para gestionarla.



Con **sesiones presenciales virtuales** que permiten intercambiar dudas y experiencias en tiempo real con los compañeros y con el docente.



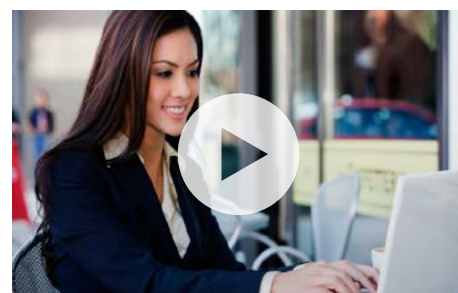
Con **vídeos explicativos** de los profesores en cada módulo que te facilitarán el aprendizaje y te permitirán afianzar mejor los conceptos.

El método de trabajo consiste en una planificación semanal de las materias, con un profesor que se encarga de acompañar a los alumnos durante todo el módulo, resolviendo sus dudas y fomentando su participación en los foros. Todo ello apoyado con la utilización del **“método del caso”** para afianzar los conocimientos adquiridos y aplicarlos a la realidad empresarial.

Además, para garantizar el ritmo de aprendizaje de los alumnos un equipo de tutores realiza un **seguimiento personalizado** de los mismos, apoyándoles y motivándoles en todo momento. De esta manera obtenemos un alto nivel de satisfacción y de finalización de los participantes.

## VIDEO

Conoce mejor nuestra metodología en el siguiente video. También puedes escanear este código con tu móvil:

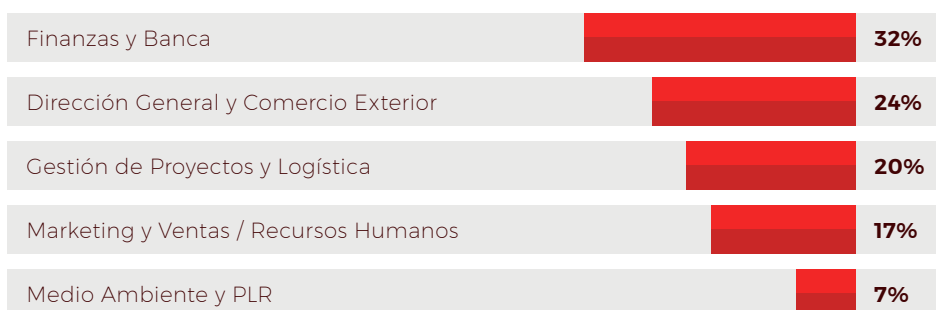


## CLAUSTRO DOCENTE

Nuestro claustro de profesores está formado por profesionales en activo, **expertos en su área** de conocimiento y con probadas aptitudes pedagógicas.

Su dilatada experiencia (superior a diez años) permite dar a las clases un matiz muy práctico, que también se refleja en la documentación generada por ellos y actualizada de forma continua.

### Áreas de especialización



### Procedencia por titulaciones



### Procedencia por género



## Testimonial



“ En mi vida profesional, el Máster me ha permitido conocer conceptos y estrategias novedosas aplicables a mi puesto de trabajo actual. Pero, por encima de todo, destacaría el trato personalizado que recibe el alumnado. Creo que poder mantener la relación con la Escuela y los compañeros me aporta un valor añadido profesional y personal. ”

**Vicente Verdú**  
Director comercial de Cosesa

El IEP cuenta con un claustro de profesores de **primer nivel nacional e internacional**, entre los que se encuentran:

**ENRIQUE GARCÍA VILLAR***Doctorando en Economía Cuantitativa*

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid. Su formación financiera fue desempeñada por el Banco Santander realizando labores como Gestor de Banca Privada en gestión dinámica de carteras de renta variable, renta fija y derivados financieros desde el año 1995. Actualmente, colabora activamente con el Departamento de Formación del Banco Santander.

**PILAR SÁNCHEZ IGLESIAS***Actuario*

Actuario con más de 20 años de experiencia en la dirección de proyectos de consultoría en Seguros y Previsión Social, así como en formación especializada para profesionales de los sectores financiero y asegurador. Miembro titular del Instituto de Actuarios Españoles y participante habitual en sus equipos de trabajo.

**ANA HERNÁNDEZ***Executive Director en Armabex Asesores Registrados y Consejera de CFA Society Spain*

Doctora en CCEE y EE, sobresaliente cum laude, por la Facultad de CC EE y EE de la UCM. Licenciatura en CCEE y EE por la Facultad de CCEE y EE de la UCM, con Premio Extraordinario de Licenciatura. Especialista en asesoramiento financiero a clientes de alto patrimonio y Family Offices, como socia directora de Wealth Solutions, EAFI desde septiembre de 2009.

**JOSÉ ALFONSO BOYANO GÓMEZ***Técnico Banco de España*

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Jaén, especialidad Financiera. Poseedor de la acreditación Chartered Financial Analyst (CFA Charterholder) y del Título Profesional de Analista Financiero Europeo. Ha trabajado en empresas punteras del Sector de las Finanzas y Análisis Económico. Actualmente es Gestor y Analista de la Sociedad de Inversión Libre Equilibria Investments.

**RAFAEL HURTADO COLL** | *Director de Inversiones de Allianz Popular AM*

Doctor en Economía por la Universidad San Pablo-CEU, habiendo realizado la tesis doctoral sobre hedge funds y crisis financieras. Executive MBA por el IESE. Licenciado en Economía por la Universidad Autónoma de Madrid. Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad San Pablo-CEU. Se incorporó a Popular Gestión SGIIC en 1.998. Desde marzo de 2.010 es Director de Inversiones del Área de Gestión de Activos del Grupo Banco Popular, teniendo bajo su responsabilidad la gestión de fondos de

inversión y planes de pensiones con unos activos bajo gestión superiores a los 11.000 millones de euros. Imparte frecuentemente conferencias y clases sobre finanzas en foros nacionales (CUNEF, IE Business School, Fundación de Estudios Financieros, Bolsas y Mercados Españoles, Analistas Financieros Internacionales, Centro de Estudios Garrigues, Universidad de Oviedo, Universidad Rey Juan Carlos, Instituto de Estudios Bursátiles, Fundación FIDE, UNED, etc) e internacionales (como Hedge Fund World).



**JUAN ANTONIO REDONDO RODRÍGUEZ** |

*Experto en riesgos financieros*

Experiencia dilatada dentro del Sector Bancario, en las Áreas de Banca Comercial, de Banca de Empresas, Banca Corporativa y Mercado de capitales. En los últimos años, como Director en Banca Corporativa, he dirigido operaciones estructuradas de Financiación de Infraestructuras para la Comunidad de Madrid (Canal YII, Metro...), Ayuntamiento de Madrid, y resto de Comunidades autónomas españolas. Experiencia en la apertura y puesta en marcha de oficinas bancarias de Empresas como Director (etapa en Barclays), y de formación a Directores. Capacidad para el estudio y análisis de la Estructura económico-Financiera de las Empresas, valorando Riesgos económicos y de Mercado.



**FRANCISCO J. SÁNCHEZ VELLVÉ** |

*Socio Director Delta Hat*

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid y posee el título de Programa de Dirección General por IESE Business School. Cuenta con más de 20 años de experiencia en la dirección de marketing, la dirección comercial de banca, la gestión del riesgo de crédito, el desarrollo y ejecución de planes estratégicos y de negocio. Actualmente, es Socio Director de Delta Hat y Profesor de Dirección Comercial y Marketing en la Universidad Complutense de Madrid.



**JOSÉ IGNACIO MONTES FERNÁNDEZ** |

*Técnico de Hacienda en AEAT*

Licenciado en Económicas por la Universidad de Salamanca. Funcionario de carrera tras superar el proceso selectivo para ingreso en el Cuerpo Técnico de Hacienda. Ha desarrollado su carrera profesional en la Agencia Estatal de Administración Tributaria AEAT en la Administración de Latina de Madrid como Jefe Adjunto de Gestión Tributaria IRPF, posteriormente como Jefe de Gestión Tributaria IVA/IS, y Jefe de Gestión Tributaria IRPF) puesto que desarrolla en la actualidad. Desde el 2009 participa en las pruebas de desarrollo del programa Padre de la AEAT, y en la formación del personal que participa en las campañas de confección de declaraciones de renta. Ha realizado colaboraciones puntuales en Antena 3, La Sexta Noticias e Invertía. En el área formativa a colaborado con la Asociación Europea de Asesores de Empresas AEDAE, la Escuela de Negocios y Dirección ENyD, y con el Instituto Europeo de Postgrado.



**LAURA LANDA** |

*Senior Officer. International Affairs. CNMV*

Licenciada en C. Empresariales por ICADE, Máster en Finanzas por CUNEF (Centro Universitario de Estudios Financieros), Diploma en el Curso Superior de Negocio Energético por ENERCLUB, Diploma en el Programa de Desarrollo Directivo por el IESE (Universidad de Navarra), y Diploma en Estudios Internacionales por la Sociedad de Estudios Internacionales (SEI) dependiente del Centro de Investigaciones Científicas (CSIC). Ha desarrollado su carrera pro-



fesional como Gestora de Riesgos en Cajamadrid (sector financiero), Gestor de Inversiones en Gesmadrid (sector financiero), Responsable de Desarrollo Comercial en Endesa Energía (sector eléctrico), y como Responsable de Operaciones y Risk Manager en EDF (sector eléctrico). Asimismo ha colaborado como asesora y consultora freelance para varias comercializadoras independientes y asesores energéticos como Gesternova, ACE, Gestionna y GdF-Suez. Desde 2012 trabaja en la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) como Senior Officer en el Departamento de Asuntos Internacionales, También dentro de este mismo organismo ha desempeñado el puesto de Técnico en el Departamento de OPAS, en la Dirección de Mercados Primarios. Habla y escribe con fluidez inglés y francés. Ha obtenido la Beca Lidera otorgada por la Comunidad de Madrid, así como la Beca de la Fundación Rafael del Pino para estudiar estudios de postgrado sobre Mujer y Liderazgo en ALITER.

**MARÍA BARRANCO GARCÍA**

*Director de Proyectos Corporativos en Banco Santander*

Licenciada en Derecho por la Universidad Pontificia de Comillas (ICADE), especialidad en Derecho Empresarial, Bancario y Bursátil. Licenciada en Ciencias Actuariales y Financieras (CAF) por la misma Universidad. Posee el Diploma en Estudios Empresariales, Título Propio de ICADE. Executive Master en Gestión de Riesgos Financieros por Instituto de Estudios Bursátiles (BME). Ha completado los Cursos de "Business, Banking and International Relations" en Fordham University de Nueva York y de "Law, development and diplomacy" en Georgetown University de Washington. Curso Superior en Dirección de Proyectos en EOI. Su carrera profesional ha estado vinculada al Sector Financiero, primero dentro del ámbito de la Auditoría de Cuentas en la firma Ernst & Young, y posteriormente en consultoría especializada en gestión y soluciones de Capital Humano. Trabajó en Grupo Popular, primero en Gestión de Riesgo Operacional, y posteriormente en el Departamento de Gestión Global del Riesgo (Metodología de Riesgo de Crédito). Posteriormente fue Analista de Medición de Capital en BBVA. Durante un año y medio ha trabajado como Project Manager en ISBAN Alemania.

**FERNANDO VIAÑO LARA**

*Gestor Agente Banca Privada Bankinter*

Licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad Complutense de Madrid. Certificado European Financial Advisor (EFA), Gestor de Patrimonios y Asesor Financiero por la Fundación de Estudios Financieros. Ha desarrollado su carrera profesional como Director Comercial en Bankia Bolsa, S.V. (sociedad de valores de Bankia) y como gestor de riesgos de Caja Madrid, habiendo participado como ponente en numerosos cursos de formación interna sobre mercados de valores y productos financieros de inversión organizados para la red comercial del Grupo Caja Madrid. Asimismo ha participado en diversos foros y encuentros especializados sobre los mercados de valores. Actualmente es Agente Gestor de Banca Privada en Bankinter, siendo socio fundador de la empresa Aviok Kapital, S.L, constituida en 2014 con el objetivo de prestar un servicio personal y especializado de asesoramiento financiero integral a sus clientes.

## ¿POR QUÉ ELEGIR ÉSTE PROGRAMA?

- Porque se trata de un Programa incluido en la lista de títulos de la **Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)** reconocidos acreditar que el personal que disponga de este título cuenta con la cualificación adecuada para prestar asesoramiento en materia de inversión: <http://cnmv.es/portal/Titulos-Acreditados-Listado.aspx>
- Porque este Programa te permitirá obtener tu **Certificado Habilitante** para asesorar en materia de inversión.
- Porque la metodología empleada **te permitirá dominar** todos los conceptos financieros tratados durante el Programa, desde un enfoque práctico y aplicado a tu puesto de trabajo.
- Porque el **apoyo de Docentes** expertos te ayudará a resolver las dudas surgidas, tanto por medio de Foros como a través de sesiones síncronas de repaso.

## Testimonial



“ Si tuviera que calificar de algún modo mi experiencia con el Instituto Europeo de Posgrado, sin duda diría que ha sido muy positiva y enriquecedora tanto a nivel profesional como personal. La profesionalidad y entrega de los académicos y tutores ha sido incluso mejor de la que esperaba, el método interactivo que se emplea a través de la plataforma online es muy útil y facilitador y los contenidos del programa siempre están muy adaptados a los nuevos contextos socioeconómico. Agradezco a todo el equipo el esfuerzo y la pasión que han empelado en su día a día durante todo el programa.”

**Alexandra Bofu**



## PROGRAMA



150 horas

---

### I.- Operativa Financiera

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

---

### II.- Instrumentos y Mercados Financieros

- Sistema Financiero
  - Introducción al Sistema Financiero: Activos, Mercados e Intermediarios
  - Política Monetaria
- Mercado de Divisas
  - Definición, Características y Riesgo de Cambio
- 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
- Mercados de Renta Variable
  - Introducción a los Mercados de Valores
  - El Mercado de Acciones
  - Las Operaciones Bursátiles Especiales
  - Los Índices Bursátiles
  - El Análisis Fundamental
- Mercados de Productos Derivados
  - Introducción a los Derivados. Forwards y Futuros
  - Opciones
- Productos Complejos
  - Concepto y Características; Principales Productos Complejos

---

### III.- Vehículos de Inversión

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

---

### IV.- Gestión de Carteras

- Selección de Inversiones
  - Conceptos Básicos de Estadística
  - Riesgo y Marco de Rendimiento

---

### V.- Vehículos de Previsión y Ahorro

- Seguros
  - Institución del Seguro y Concepto de Riesgo
  - Marco Legal del Contrato de Seguro

- Técnica Aseguradora
  - Introducción y Aspectos Generales de las Coberturas Personales
  - Seguro de Vida
  - Seguro de Accidentes
  - Seguro de Salud y Enfermedad
  - Planes de Seguros de Empresa
  - Planificación de Coberturas Personales
  - Seguros contra Daños y Patrimoniales
  - Sistemas de Previsión
    - Planes y Fondos de Pensiones
- 

## **VI.- Fiscalidad**

- IRPF: Marco General
    - Introducción al Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas
    - Esquema de Liquidación y Rendimientos
  - IRPF: Marco Específico
    - Fiscalidad de los Productos Financieros: Cuentas Corrientes y Depósitos
    - Fiscalidad de los Productos Financieros: Renta Fija Pública y Privada
    - Fiscalidad de los Productos Financieros: Renta Variable
    - Fiscalidad de los Productos Financieros: Derivados y Estructurados
    - Fiscalidad de los Productos Financieros: Fondos de Inversión
    - Fiscalidad de los Productos Financieros: Seguros de Vida e Invalidez
    - Fiscalidad de los Productos Financieros: Planes de Pensiones
  - Impuesto sobre Sociedades
    - Ámbito de Aplicación y Régimen General
- 

## **VII.- Cumplimiento Normativo**

- Prestación de Servicios de Inversión
    - Normativa Internacional, Comunitaria y Nacional
  - Abuso de Mercado
    - Normativa Internacional, Comunitaria y Nacional
  - PBC y FT
    - Normativa Internacional, Comunitaria y Nacional
  - Protección de Datos
    - Normativa Internacional, Comunitaria y Nacional
- 

## **VIII.- Asesoramiento y Planificación Financiera**

- Estudio y Análisis de Cliente
    - 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
- 

## **IX.- Examen Final Presencial**

Este examen, necesario para obtener el Certificado Habilitante, se convocará una vez iniciado el Programa y se realizará en Madrid.

## OFERTA FORMATIVA

---

### MBA Online

MBA con especialidad en Logística y Supply Chain Management  
MBA con especialidad en Dirección General  
MBA con especialidad en Gestión de Proyectos  
MBA con especialidad en Finanzas  
MBA con especialidad en Marketing y Ventas  
MBA con especialidad en Marketing Digital  
MBA con especialidad en Sistemas Integrados de Gestión (HSEQ)  
MBA con especialidad en Seguridad y Salud en el Trabajo  
MBA con especialidad en International Business  
MBA con especialidad en RRHH y Desarrollo Digital del Talento  
MBA con especialidad en Business Intelligence y Big Data

---

### Master Online

Master en Logística y Supply Chain Management  
Master en Dirección de Empresas  
Master en Gestión de Proyectos  
Master en Finanzas y Dirección Financiera  
Master en Asesoramiento Financiero  
Master en Bolsa y Mercados Financieros  
Master en Comercio Internacional  
Master en Dirección de Marketing y Ventas  
Master en Dirección de Marketing Digital  
Master en Seguridad y Salud en el Trabajo  
Máster en Dirección de Recursos Humanos y Desarrollo Digital de Talento  
Máster en Gerencia Integral de Riesgos  
Máster en Emprendimiento y Desarrollo de Ideas de Negocio  
Máster Universitario en Alta Dirección  
Máster en Educación y Desarrollo Digital Pedagógico

---

### Especializaciones

Especialización en Gestión de Proyectos  
Especialización en Dirección Financiera  
Especialización en Dirección de Empresas  
Especialización en Comercio Internacional

---

### Executive Education

Curso preparatorio Certificación EFA



LANZA  
TU CARRERA  
Y CRECE  
EN LA VIDA

—  
MATRICÚLATE  
HOY