



Catálogo financiero y fiscal

Sumario de
contenidos



Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Relación de cursos

Posibles contenidos a disponer en caso de interés:

- Coyuntura macroeconómica actual y perspectivas de los mercados
- Irrupción en el mercado de nuevos actores
- Como interpretar los principales ratios de los fondos de inversión
- Como interpretar los principales ratios de la renta fija
- Análisis y selección de fondos de inversión
- El asesoramiento y la relación con el cliente
- La planificación financiera personal

- Los Mercados Financieros (7 horas)
- La técnica de ahorro DCA: metodología y ventajas (1 hora)
- Fiscalidad de seguros (6 horas)
- Curso práctico de fiscalidad de seguros (4 horas)
- Fiscalidad y contabilidad en la empresa (3 horas)
- Sucesiones. Conceptos, figuras legales y tributación (5 horas)
- Planes de pensiones. Casos prácticos de fiscalidad I (3 horas)
- Planes de pensiones. Casos prácticos de fiscalidad II (3 horas)
- Seguros de ahorro. Casos prácticos de fiscalidad (3 horas)
- Seguridad Social básica (2 horas)
- Seguridad Social avanzada (4 horas)
- Seguridad Social avanzada. Casos (9 horas)
- Presente y futuro del Sistema público de pensiones (2 horas)
- La nueva cotización del trabajador autónomo (3 horas)

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Los Mercados Financieros**

- ✓ **Objetivos.** Conformar un conocimiento financiero básico y general sobre el ahorro, los activos financieros, sus elementos definitorios, y el sistema financiero y los mercados, que permitan interpretar correctamente nuestra oferta y la de la competencia, y poder conocer y asesorar adecuadamente al cliente.
- ✓ **Carga lectiva.** 7 horas.
- ✓ **Módulos** (capítulos o scos). 4 módulos.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ El ahorro. Importancia y canalización.
- ✓ Los activos financieros. Características, tipos y elementos definitorios: rentabilidad, riesgo, volatilidad, liquidez y fiscalidad.
- ✓ Los tipos de activos financieros de renta fija y renta variable.
- ✓ Los mercados financieros: de deuda, la bolsa, mercados de futuros...
- ✓ El sistema financiero. Estructura de regulación, supervisión y operadores.
- ✓ El perfil del inversor, las nuevas tendencias de ahorro, la toma de decisiones de ahorro y sus elementos determinantes, entre muchos otros.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **La técnica de ahorro DCA: metodología y ventajas**

- ✓ **Objetivos.** Conocer todas las ventajas que aporta al inversor el ahorro periódico en relación con el que se basa en aportaciones y primas únicas puntuales.
- ✓ **Carga lectiva.** 1 hora.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ ¿Qué es la metodología “Dollar Cost Averaging”?
- ✓ ¿Qué debe analizar un inversor?
 - ✓ Punto de partida.
 - ✓ Objetivos.
 - ✓ Horizonte.
 - ✓ Riesgo.
- ✓ Tipos de inversión en función al desembolso.
- ✓ La evolución de los mercados: dificultades de predicción.
- ✓ DCA vs. prima única.
- ✓ Ventajas, ejemplos y escenarios.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Fiscalidad de seguros**

- ✓ **Objetivos.** Conocer el marco fiscal vigente así como la tributación concreta aplicable a cada producto asegurador.
- ✓ **Carga lectiva.** 6 horas.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ El IRPF y su estructura de tributación.
- ✓ El IRPF, los rendimientos del trabajo y su reducción.
- ✓ El IRPF y los rendimientos del capital mobiliario.
- ✓ El Impuesto de sucesiones y donaciones.
- ✓ La base normativa de la reforma fiscal.
- ✓ Principales novedades.
- ✓ La tributación de los productos de ahorro.
- ✓ La tributación de los productos de riesgo.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Curso práctico de fiscalidad de seguros**

- ✓ **Objetivos.** Conocer el marco fiscal vigente centrándonos en las principales figuras impositivas (IRPF, patrimonio y sucesiones) así como en la tributación concreta aplicable a cada producto asegurador, todo ello con un enfoque práctico obteniendo como resultado un curso repleto de ejemplos y casos prácticos para ayudar al destinatario a comprender la materia objeto de estudio.
- ✓ **Carga lectiva.** 4 horas.
- ✓ **Módulos** (capítulos o scos). 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ Conceptos generales: impuesto, hecho imponible y contribuyente.
- ✓ Las figuras impositivas:
 - ✓ El IRPF: concepto, esquema liquidativo, fuentes de renta, rentas exentas y muchos otros aspectos.
 - ✓ El impuesto sobre el patrimonio: concepto, esquema liquidativo y exenciones.
 - ✓ El impuesto sobre sucesiones y donaciones: concepto, sujeción al impuesto de las donaciones y de las sucesiones, esquema liquidativo y otros aspectos.
 - ✓ El IPS.
- ✓ La tributación de los productos:
 - ✓ La tributación de los seguros de vida.
 - ✓ La tributación de los Planes de pensiones y de otros sistemas de previsión social.
 - ✓ La tributación de otros ramos de seguro.
- ✓ Ejemplos y casos prácticos de aplicación.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Fiscalidad y contabilidad en la empresa**

- ✓ **Objetivos.** Conocer dos aspectos básicos para toda empresa con independencia de su tamaño y dimensión, como son la contabilidad y todas las obligaciones, conceptos y criterios que residen tras ella, así como el marco tributario esencial aplicable.
- ✓ **Carga lectiva.** 3 horas.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ ¿Qué es la contabilidad y cuál es su utilidad?
 - ✓ La contabilidad y su normativa reguladora.
 - ✓ El Plan General de Contabilidad. Los principios contables.
 - ✓ El cuadro de cuentas.
 - ✓ Registro cronológico: libro Diario.
 - ✓ Cuentas anuales, Balance y Pérdidas y Ganancias.
 - ✓ Calendario de presentación, formulación y aprobación.
- ✓ La fiscalidad en la empresa.
- ✓ Los Rendimientos de la actividad.
- ✓ El IRPF. Rendimientos de actividades económicas (estimación directa y objetiva).
- ✓ El Impuesto de sociedades.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Sucesiones. Conceptos, figuras legales y tributación**

- ✓ **Objetivos.** Conocer los conceptos esenciales sobre la sucesión, las figuras que intervienen, las formas de suceder y los medios para la determinación de la sucesión, entre otras cuestiones. Además, analizaremos la importancia y el papel de los seguros y los planes de pensiones en la sucesión, y la estructura del impuesto de sucesiones.
- ✓ **Carga lectiva.** 5 horas.
- ✓ **Módulos** (capítulos o scos). 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ La planificación de la sucesión. Importancia de hacerlo y ventajas.
 - ✓ Consideraciones generales. Características y normativa.
 - ✓ Medios de determinación de la sucesión: con o sin testamento.
 - ✓ ¿Quiénes intervienen en la sucesión? ¿Quién puede heredar?
- ✓ El testamento.
 - ✓ ¿Quién puede hacer testamento?
 - ✓ ¿Cuáles son las características fundamentales del testamento?
- ✓ La herencia.
 - ✓ ¿En qué situaciones puede encontrarse una herencia?
 - ✓ ¿De qué partes se compone una herencia?
 - ✓ ¿Puede una persona ser desheredada?
 - ✓ La aceptación de la herencia.
- ✓ El legado.
- ✓ Los seguros de vida y los planes de pensiones en la sucesión.
- ✓ El Impuesto de Sucesiones y Donaciones.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Planes de pensiones** **Casos prácticos de fiscalidad I**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar sobre la fiscalidad de las aportaciones de los productos de pensiones, es decir Planes de pensiones y PPA, mediante el análisis de casos prácticos situacionales habituales en el ámbito del ahorro previsional.
- ✓ **Carga lectiva.** 3 horas.
- ✓ **Módulos** (capítulos o scos). 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ Los rendimientos del trabajo.
- ✓ La percepción de rendimientos de actividades económicas.
- ✓ El cónyuge sin rentas.
- ✓ El cónyuge con rentas.
- ✓ La aportación máxima.
- ✓ El cambio de ingresos del trabajo a lo largo del ejercicio.
- ✓ El ahorro fiscal.
- ✓ Las aportaciones a favor de discapacitados.
- ✓ El cliente con rentas bajas.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Planes de pensiones** **Casos prácticos de fiscalidad II**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar sobre la fiscalidad de las prestaciones de los productos de pensiones, es decir Planes de pensiones y PPA, mediante el análisis de casos prácticos situacionales habituales en el ámbito del ahorro previsional.
- ✓ **Carga lectiva.** 3 horas.
- ✓ **Módulos** (capítulos o scos). 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ ¿Renta o capital?
- ✓ El cobro en forma de renta vitalicia.
- ✓ El cobro en varios ejercicios.
- ✓ Situaciones en caso de cobro por fallecimiento.
- ✓ Los traspasos y las aportaciones del jubilado.
- ✓ El cobro del plan por parte de un cliente sin ingresos.
- ✓ El cobro del plan por parte del un cliente sin derecho a prestación de jubilación.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Seguros de ahorro** **Casos prácticos de fiscalidad**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar sobre la fiscalidad de los productos de seguro de ahorro mediante el análisis de casos prácticos situacionales.
- ✓ **Carga lectiva.** 3 horas.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ El tratamiento fiscal de los PIAS.
- ✓ El diferimiento de impuestos.
- ✓ Los límites máximos de aportación y de deducción fiscal.
- ✓ La especial tributación de las rentas.
- ✓ Comparativa de tributación por productos.
- ✓ Casos prácticos de clientes con rentas bajas, con rentas altas y con patrimonio, entre otros supuestos.
- ✓ Medidas para optimizar el tratamiento fiscal del ahorro.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Seguridad Social básica**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar sobre conceptos básicos relativos al sistema de protección pública que ofrece la Seguridad Social, incluyendo ejemplos de cálculo de las principales prestaciones del sistema.
- ✓ **Carga lectiva.** 2 horas.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ Concepto y orígenes de la Seguridad Social.
- ✓ Situación y viabilidad actual del sistema.
- ✓ La afiliación y la cotización al sistema. Funcionamiento y ejemplos prácticos.
- ✓ Los regímenes, especialmente, el general y el de autónomos o RETA.
- ✓ Las prestaciones de la Seguridad Social: IT, IP, Jubilación y Defunción. Casos prácticos de cálculo de prestaciones.
- ✓ Los gaps de cobertura. La cuenta corriente familiar.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Seguridad Social avanzada**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar y conocer con detalle determinadas materias relativas al sistema de protección pública de la Seguridad Social y a la normativa laboral.
- ✓ **Carga lectiva.** 4 horas.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 2 módulos.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ Afiliación.
- ✓ Regímenes.
- ✓ Cotización:
 - ✓ Régimen General.
 - ✓ RETA o Régimen Especial de Trabajadores Autónomos.
 - ✓ Cotización en situaciones especiales.
- ✓ Prestaciones:
 - ✓ Incapacidad Temporal e Incapacidad Permanente.
 - ✓ Muerte y supervivencia.
 - ✓ Cese de actividad.
- ✓ Jubilación:
 - ✓ Ordinaria.
 - ✓ Anticipada.
 - ✓ Diferida.
 - ✓ Parcial.
 - ✓ Activa.
 - ✓ Otras situaciones.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Seguridad Social avanzada. Casos**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar y conocer con detalle determinadas materias relativas al sistema de protección pública de la Seguridad Social y a la normativa laboral.
- ✓ **Carga lectiva.** 9 horas.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 9 módulos.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ La prestación de jubilación ordinaria.
- ✓ La jubilación activa.
- ✓ La jubilación parcial.
- ✓ La prestación de incapacidad permanente.
- ✓ Clases de autónomos.
- ✓ Despido colectivo.
- ✓ Despidos improcedentes encubiertos.
- ✓ Extinción del contrato de trabajo por causas objetivas.
- ✓ Criterios administrativos.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **Presente y futuro del Sistema público de pensiones**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar y conocer cómo se configura el sistema de pensiones en España y cuál es su punto de partida y las principales reformas que se han ido implementando, especialmente en los últimos 20 años. Además, analizaremos las perspectivas de futuro, qué han hecho los países con sistemas de pensiones financieramente sostenibles, así como posibles soluciones privadas de aplicación.
- ✓ **Carga lectiva.** 2 horas.
- ✓ **Módulos (capítulos o scos).** 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ ¿Cuál es y cómo se configura el actual sistema de pensiones en España?
- ✓ ¿De dónde venimos?
 - ✓ Evolución del sistema desde sus orígenes.
 - ✓ El Pacto de Toledo y las principales medidas impulsadas.
 - ✓ Los cambios implementados en la última década.
 - ✓ La pensión de jubilación en la actualidad.
- ✓ ¿Cuáles son las perspectivas de futuro?
 - ✓ Evolución prevista de los principales indicadores demográficos, económicos, de mercado laboral y migratorios.
- ✓ ¿Qué hacen los países con los sistemas más sostenibles?
- ✓ ¿Qué podemos hacer en España?
 - ✓ El riesgo de longevidad y las rentas vitalicias, entre otras posibles soluciones.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Detalle por curso

Curso **La nueva cotización del trabajador autónomo**

- ✓ **Objetivos.** Para profundizar y conocer el nuevo sistema de cotización del trabajador autónomo vigente desde 2023, su operativa y su impacto en el autónomo a todos los niveles, especialmente en relación a la protección pública derivada del mismo. Además, para dotar al curso de practicidad, se trabajan casuísticas especiales que pueden afectar a determinados perfiles de trabajadores autónomos.
- ✓ **Carga lectiva.** 3 horas.
- ✓ **Módulos** (capítulos o scos). 1 módulo.

Breve relación de materias trabajadas:

- ✓ Antecedentes y normativa reguladora.
- ✓ La determinación de la base de cotización: cotizar por los ingresos reales.
 - ✓ Paso 1. Rendimientos anuales.
 - ✓ Paso 2. Aplicación de tablas.
 - ✓ Paso 3. Adecuación de la base.
 - ✓ Paso 4. Regularización anual.
 - ✓ Paso 5. Operativa de regularización.
- ✓ Supuestos especiales:
 - ✓ Cotización previa por una base superior.
 - ✓ Familiares del autónomo.
 - ✓ Autónomos societarios.
 - ✓ Jubilación activa.
 - ✓ Autónomos que han alcanzado la edad de jubilación.
 - ✓ Autónomos en pluriactividad.
 - ✓ Cotización en inicio de actividad.
 - ✓ Autónomo a tiempo parcial.
 - ✓ Bonificaciones ya vigentes.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Contenido en desarrollo

Sumario orientativo del curso

Curso **Coyuntura macroeconómica actual y perspectivas de los mercados**

- ✓ Coyuntura macroeconómica actual.
 - ✓ Indicadores economía española y previsiones.
 - ✓ (PIB, consumo privado, inversión, exportación, importación, IPC, costes laborales...etc).
 - ✓ Indicadores economía internacional y previsiones.
 - ✓ Indicadores adelantados (ZEW, IFO, peticiones de subsidio...), PIB por áreas geográficas, etc.
 - ✓ Cuadro resumen indicadores.
- ✓ Perspectivas de los mercados.
 - ✓ Situación geopolítica nacional e internacional.
 - ✓ Consenso en la visión Global de los mercados.
 - ✓ Consenso en la visión geográfica de los mercados (EUR, EEUU, LATAM, Emergentes...etc).Consenso en la visión de los activos de inversión (RV, RF, tipos interés, Divisas, Commodities...).

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Contenido en desarrollo

Sumario orientativo del curso

Curso **Irrupción en el mercado de nuevos actores**

- ✓ Fintech.
- ✓ Neobancos.
- ✓ Criptodivisas.
- ✓ Nuevos escenarios en la banca: la banca abierta u open banking.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Contenido en desarrollo

Sumario orientativo del curso

Curso **Como interpretar los principales ratios de los fondos de inversión**

- ✓ El porqué de los ratios.
- ✓ La Beta.
- ✓ El tracking error.
- ✓ Alpha de Jensen.
- ✓ Ratio de Sharpe.
- ✓ Ratio de Sortino.
- ✓ Índice de Treynor.
- ✓ Ratio de información.
- ✓ Máxima caída de un fondo (Drawdown).
- ✓ Ejemplos prácticos.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Contenido en desarrollo

Sumario orientativo del curso

Curso **Como interpretar los principales ratios de la renta fija**

- ✓ El porqué de los ratios.
- ✓ La Duración.
- ✓ La Duración Modificada.
- ✓ La sensibilidad.
- ✓ Ejemplos prácticos.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Contenido en desarrollo

Sumario orientativo del curso

Curso **Análisis y selección de fondos de inversión**

- ✓ Carteras de fondos de inversión: ¿por qué?
- ✓ Gestión activa vs. Gestión pasiva.
- ✓ Proceso de selección de fondos.
- ✓ Ranking y rating de fondos.
- ✓ Análisis cuantitativo: ratios de rentabilidad ajustado a riesgo.
- ✓ Análisis cualitativo.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Contenido en desarrollo

Sumario orientativo del curso

Curso **El asesoramiento y la relación con el cliente**

- ✓ Características del asesoramiento financiero.
- ✓ El establecimiento de la relación con el cliente.
- ✓ El perfil del asesor.
- ✓ El plan financiero del cliente.
- ✓ La gestión de carteras.

Catálogo financiero y fiscal

Sumario de contenidos

Contenido en desarrollo

Sumario orientativo del curso

Curso **La planificación financiera personal**

- ✓ Definición de PFP: ventajas, inconvenientes, qué es, qué no es, etc.
- ✓ El entorno para la aplicación de la PFP: a nivel de la entidad con la que se trabaja, del cliente y del asesor.
- ✓ PFP Vs plan financiero: del género a la especie.
- ✓ Los pilares de la PFP: gestión financiera, de activos y de riesgos. Planificación fiscal, de la jubilación y de las sucesiones.
- ✓ Las etapas de la PFP:
 - ✓ Obtención de la información.
 - ✓ Preparación de los estados financieros.
 - ✓ Análisis de la situación actual.
 - ✓ Identificación de objetivos.
 - ✓ Elaboración del plan financiero.
 - ✓ Ejecución del plan financiero.
 - ✓ Revisión y adaptación.