

# Paraninfo

## Manual del asesor financiero. 2ª ed.



**Editorial:** Paraninfo

**Autor:** MYRIAM GARCIA OLALLA, JOSE MANZANARES ALLÉN, EDUARDO JOSE MENÉNDEZ ALONSO, BELÉN DÍAZ DÍAZ, ISABEL FEITO RUIZ, ANA MARÍA CARRERA PONCELA, ESTEBAN FERNÁNDEZ GONZÁLEZ, MANUEL FERNANDEZ GONZALEZ DE TORRES, JOSÉ LUIS FERNÁNDEZ SÁNCHEZ, PATRICIO PÉREZ GONZÁLEZ, CLARA LAURA CARDONE RIPORELLA

**Clasificación:** Universidad > Economía

**Tamaño:** 19 x 26 cm.

**Páginas:** 614

**ISBN 13:** 9788428340755

**ISBN 10:** 8428340757

**Precio sin IVA:** 36,06 Eur

**Precio con IVA:** 37,50 Eur

**Fecha publicacion:** 07/02/2018

### Sinopsis

En el escenario actual, la función del asesor financiero debe ser llevada a cabo por profesionales que cumplan unos mínimos de formación, experiencia y compromiso ético con el cliente de manera que le garanticen el mejor asesoramiento posible. Con este objetivo, el manual que se presenta en esta segunda edición recoge los temas que se consideran necesarios para la formación del asesor financiero y, en general, de aquellos profesionales que deseen desarrollar sus funciones en el ámbito de la consultoría y gestión patrimonial, especialmente en las áreas de banca privada o en cualquier otro servicio financiero.

Esta obra es fruto del trabajo de un conjunto de profesores de distintas universidades españolas y profesionales del sector financiero, todos ellos con elevada experiencia docente, quienes, bajo la dirección de los Catedráticos Myriam García Olalla y Francisco Javier Martínez, han elaborado este texto que resulta de utilidad no solo para el asesor financiero, sino también para alumnos universitarios así como para cualquier persona interesada en mejorar su conocimiento en el campo de las finanzas personales. La materia se ha dividido en 18 capítulos escritos de una manera clara y sencilla en los que las explicaciones teóricas del tema en cuestión se complementan con casos y ejercicios prácticos, además cada capítulo termina con una batería de cuestiones de autoevaluación que sirven al lector para comprobar su nivel de aprendizaje y cuya respuesta podrá consultar al final.

# Índice

## **1. Entorno macroeconómico**

Patricio Pérez González

- 1.1 Indicadores macroeconómicos.
- 1.2 Indicadores de precios
- 1.3 Indicadores de empleo
- 1.4 Indicadores del sector público
- 1.5 Indicadores del sector exterior
- 1.6 Ciclos económicos.
- 1.7 Indicadores de coyuntura
- 1.8 Indicadores de competitividad

### **Cuestiones de autoevaluación**

## **2. El entorno financiero**

Eduardo Menéndez Alonso

- 2.1 El sistema financiero: concepto y funciones
- 2.2 Las instituciones financieras
- 2.3 Los activos financieros
- 2.4 Los mercados financieros
- 2.5 El Eurosistema y la política monetaria

### **Cuestiones de autoevaluación**

## **3. Fundamentos de inversión**

Belén Díaz Díaz

- 3.1 Rentabilidad
- 3.2 Valor temporal del dinero
- 3.3 Conceptos básicos de estadística

### **Cuestiones de autoevaluación**

## **4. Mercado de renta fija: estructura y activos negociados**

Eduardo Menéndez Alonso

- 4.1 El mercado de Deuda Pública
- 4.2 Los mercados de renta fija privada
- 4.3 Riesgos asociados a la renta fija
- 4.4 El papel de las Agencias de Rating
- 4.5 Últimas tendencias en renta fija

### **Cuestiones de autoevaluación**

## **5. Mercado de renta fija: análisis y valoración de bonos**

Myriam García Olalla

- 5.1 Rentabilidad y riesgo en los activos de renta fija
- 5.2 Valoración de activos de renta fija.
- 5.3 La estructura temporal de los tipos de interés
- 5.4 El riesgo de tipos de interés.

### **Cuestiones de autoevaluación**

### **Ejercicios para resolver**

## **6. Mercado de renta variable: estructura y funcionamiento**

Esteban Fernández González

6.1 Funciones y estructura del mercado bursátil

6.2 Funcionamiento del mercado

### **Cuestiones de autoevaluación**

## **7. Mercado de renta variable: análisis de títulos**

Belén Díaz Díaz

7.1 Introducción al Análisis Fundamental

7.2 Valoración de empresas

7.3 Introducción al Análisis Técnico.

### **Cuestiones de autoevaluación**

## **8. Mercado de derivados**

José Manzanares Allen

8.1 ¿Qué es un producto derivado?

8.2 ¿Dónde cotizan y cómo puedo comprar estos productos derivados?

8.3 Futuros Financieros.

8.4 Opciones Financieras.

8.5 Productos Estructurados.

### **Cuestiones de autoevaluación**

## **9. Mercado Forex: operativa básica y seguro de cambio**

Isabel Feito Ruiz y Clara Cardone Riportella

9.1 Mercado de Divisas (FOREX, Foreign Exchange Market).

9.2 Tipo de Cambio.

9.3 Operativa en el mercado de divisas

9.4 Teorías explicativas de la formación de los Tipos de Cambio

### **Cuestiones de autoevaluación**

### **Ejercicios para resolver**

## **10. Gestión de carteras**

Esteban Fernández González

10.1 Mercados de capitales eficientes

10.2 Rendimiento y riesgo de los activos financieros

10.3 Teoría de carteras: modelo de Markowitz

10.4 Modelo de mercado o de Sharpe

10.5 Medición de resultados.

10.6 Comunicación de resultados

### **Cuestiones de autoevaluación**

### **Ejercicios para resolver**

## **11. Fondos y sociedades de inversión mobiliaria**

José Luis Fernández Sánchez

11.1 Visión general de las Instituciones de Inversión Colectiva

11.2 Tipología de las Instituciones de Inversión Colectiva

11.3 Estilos de gestión

11.4 Análisis y selección de fondos

## **Cuestiones de autoevaluación**

### **Ejercicios para resolver**

#### **12. Seguros**

Ricardo Ruiz Huerga

- 12.1 La institución del Seguro
- 12.2 Gestión del riesgo. Aspectos Fundamentales
- 12.3 Marco legal del contrato de seguro
- 12.4 Técnica aseguradora.
- 12.5 Introducción y aspectos generales de las coberturas personales.
- 12.6 Seguro de vida
- 12.7 Seguro de accidentes
- 12.8 Seguro de enfermedad (Seguro de salud)
- 12.9 Planes de seguros de empresa
- 12.10 Planificación de coberturas personales
- 12.11 Seguros contra daños y seguros patrimoniales

## **Cuestiones de autoevaluación**

#### **13. Pensiones y planificación de la jubilación**

Ricardo Ruiz Huerga

- 13.1 Planes y Fondos de Pensiones.
- 13.2 Principios básicos para la planificación de la jubilación
- 13.3 Análisis de ingresos y gastos en la jubilación

## **Cuestiones de autoevaluación**

#### **14. Planificación inmobiliaria**

Pedro Gil Flores

- 14.1 La inversión inmobiliaria
- 14.2 La inversión en el mercado hipotecario

## **Cuestiones de autoevaluación**

#### **15. Productos de crédito y riesgo de particulares**

José Luis Fernández Sánchez

- 15.1 Productos de crédito
- 15.2 Análisis del riesgo de particulares
- 15.3 Apalancamiento
- 15.4 Reagrupación de deudas
- 15.5 Gestión de la insolvencia

## **Cuestiones de autoevaluación**

#### **16. Tributación de los productos financieros**

Ana Carrera Poncela y Manuel Fernández González de Torres

- 16.1 Introducción: características generales de la tributación de las rentas derivadas de activos financieros
- 16.2 Rentas procedentes de la participación en fondos propios de cualquier tipo de entidad: dividendos y asimilados (art. 25.1. Ley 35/2006)
- 16.3 Rentas derivadas de la transmisión de títulos representativos de la participación en fondos propios.
- 16.4 Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios (Art. 25.2 Ley 35/2006)
- 16.5 Tributación en el IRPF del seguro de vida o invalidez y otras fórmulas de previsión

16.6 Tributación de los sistemas de previsión social complementarios

16.7 Fiscalidad de las operaciones financieras en el Impuesto sobre el Patrimonio, Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones e Impuesto sobre la Renta de No Residentes

### **Cuestiones de autoevaluación**

#### **17. Directivas de la UE y protección del inversor**

Ricardo Ruiz Huerga

17.1 Prestación de servicios de inversión (1.A.)

17.2 Abuso de mercado

17.4 Protección de Datos

17.5 Código ético de EFPA

### **Cuestiones de autoevaluación**

#### **18. Asesoramiento y planificación financiera**

Ricardo Ruiz Huerga

18.1 El cliente y la asesoría financiera.

18.2 Establecimiento de la relación Cliente-Planificador

18.3 Desarrollo y presentación de un plan de inversión

### **Cuestiones de autoevaluación**

#### **Respuestas a las cuestiones de autoevaluación**

#### **Bibliografía**

Ediciones Paraninfo S.A. Calle José Abascal, 56 (Utopicus). Oficina 217. 28003 Madrid (España)

Tel. (+34) 914 463 350 Fax

info@paraninfo.es www.paraninfo.es