



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## Curso de Planificación Financiera Europea (EFPA)





Elige aprender en la escuela  
**líder en formación online**

# ÍNDICE

1 | Somos Euroinnova

2 | Rankings

3 | Alianzas y acreditaciones

4 | By EDUCA EDTECH Group

5 | Metodología LXP

6 | Razones por las que elegir Euroinnova

7 | Financiación y Becas

8 | Métodos de pago

9 | Programa Formativo

10 | Temario

11 | Contacto

## SOMOS EUROINNOVA

---

**Euroinnova International Online Education** inicia su actividad hace más de 20 años. Con la premisa de revolucionar el sector de la educación online, esta escuela de formación crece con el objetivo de dar la oportunidad a sus estudiantes de experimentar un crecimiento personal y profesional con formación eminentemente práctica.

Nuestra visión es ser **una institución educativa online reconocida en territorio nacional e internacional** por ofrecer una educación competente y acorde con la realidad profesional en busca del reciclaje profesional. Abogamos por el aprendizaje significativo para la vida real como pilar de nuestra metodología, estrategia que pretende que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva de los estudiantes.

Más de  
**19**  
años de  
experiencia

Más de  
**300k**  
estudiantes  
formados

Hasta un  
**98%**  
tasa  
empleabilidad

Hasta un  
**100%**  
de financiación

Hasta un  
**50%**  
de los estudiantes  
repite

Hasta un  
**25%**  
de estudiantes  
internacionales

[Ver en la web](#)



**EUROINNOVA**  
INTERNACIONAL ONLINE EDUCATION



Desde donde quieras y como quieras,  
**Elige Euroinnova**



**QS, sello de excelencia académica**  
Euroinnova: 5 estrellas en educación online

## RANKINGS DE EUROINNOVA

---

Euroinnova International Online Education ha conseguido el reconocimiento de diferentes rankings a nivel nacional e internacional, gracias por su apuesta de **democratizar la educación** y apostar por la innovación educativa para **lograr la excelencia**.

Para la elaboración de estos rankings, se emplean **indicadores** como la reputación online y offline, la calidad de la institución, la responsabilidad social, la innovación educativa o el perfil de los profesionales.



[Ver en la web](#)

## ALIANZAS Y ACREDITACIONES



Ver en la web



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## BY EDUCA EDTECH

Euroinnova es una marca avalada por **EDUCA EDTECH Group**, que está compuesto por un conjunto de experimentadas y reconocidas **instituciones educativas de formación online**. Todas las entidades que lo forman comparten la misión de **democratizar el acceso a la educación** y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación



### ONLINE EDUCATION



Ver en la web



# METODOLOGÍA LXP

---

La metodología **EDUCA LXP** permite una experiencia mejorada de aprendizaje integrando la AI en los procesos de e-learning, a través de modelos predictivos altamente personalizados, derivados del estudio de necesidades detectadas en la interacción del alumnado con sus entornos virtuales.

EDUCA LXP es fruto de la **Transferencia de Resultados de Investigación** de varios proyectos multidisciplinares de I+D+i, con participación de distintas Universidades Internacionales que apuestan por la transferencia de conocimientos, desarrollo tecnológico e investigación.



## 1. Flexibilidad

Aprendizaje 100% online y flexible, que permite al alumnado estudiar donde, cuando y como quiera.



## 2. Accesibilidad

Cercanía y comprensión. Democratizando el acceso a la educación trabajando para que todas las personas tengan la oportunidad de seguir formándose.



## 3. Personalización

Itinerarios formativos individualizados y adaptados a las necesidades de cada estudiante.



## 4. Acompañamiento / Seguimiento docente

Orientación académica por parte de un equipo docente especialista en su área de conocimiento, que aboga por la calidad educativa adaptando los procesos a las necesidades del mercado laboral.



## 5. Innovación

Desarrollos tecnológicos en permanente evolución impulsados por la AI mediante Learning Experience Platform.



## 6. Excelencia educativa

Enfoque didáctico orientado al trabajo por competencias, que favorece un aprendizaje práctico y significativo, garantizando el desarrollo profesional.



Programas  
**PROPIOS**  
**UNIVERSITARIOS**  
**OFICIALES**

## RAZONES POR LAS QUE ELEGIR EUROINNOVA

### 1. Nuestra Experiencia

- ✓ Más de **18 años de experiencia.**
- ✓ Más de **300.000 alumnos** ya se han formado en nuestras aulas virtuales
- ✓ Alumnos de los 5 continentes.
- ✓ **25%** de alumnos internacionales.
- ✓ **97%** de satisfacción
- ✓ **100% lo recomiendan.**
- ✓ Más de la mitad ha vuelto a estudiar en Euroinnova.

### 2. Nuestro Equipo

En la actualidad, Euroinnova cuenta con un equipo humano formado por más **400 profesionales**. Nuestro personal se encuentra sólidamente enmarcado en una estructura que facilita la mayor calidad en la atención al alumnado.

### 3. Nuestra Metodología



#### 100% ONLINE

Estudia cuando y desde donde quieras. Accede al campus virtual desde cualquier dispositivo.



#### APRENDIZAJE

Pretendemos que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva



#### EQUIPO DOCENTE

Euroinnova cuenta con un equipo de profesionales que harán de tu estudio una experiencia de alta calidad educativa.



#### NO ESTARÁS SOLO

Acompañamiento por parte del equipo de tutorización durante toda tu experiencia como estudiante

Ver en la web



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## 4. Calidad AENOR

- ✓ Somos Agencia de Colaboración N°99000000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.
- ✓ Se llevan a cabo auditorías externas anuales que garantizan la máxima calidad AENOR.
- ✓ Nuestros procesos de enseñanza están certificados por **AENOR** por la ISO 9001.



## 5. Confianza

Contamos con el sello de **Confianza Online** y colaboramos con la Universidades más prestigiosas, Administraciones Públicas y Empresas Software a nivel Nacional e Internacional.



## 6. Somos distribuidores de formación

Como parte de su infraestructura y como muestra de su constante expansión Euroinnova incluye dentro de su organización una **editorial y una imprenta digital industrial**.

## FINANCIACIÓN Y BECAS

---

Financia tu cursos o máster y disfruta de las becas disponibles. ¡Contacta con nuestro equipo experto para saber cuál se adapta más a tu perfil!

**25%** Beca  
**ALUMNI**

**20%** Beca  
**DESEMPLEO**

**15%** Beca  
**EMPRENDE**

**15%** Beca  
**RECOMIENDA**

**15%** Beca  
**GRUPO**

**20%** Beca  
**FAMILIA  
NUMEROSA**

**20%** Beca  
**DIVERSIDAD  
FUNCIONAL**

**20%** Beca  
**PARA PROFESIONALES,  
SANITARIOS,  
COLEGIADOS/AS**



[Solicitar información](#)

## MÉTODOS DE PAGO

---

Con la Garantía de:



Fracciona el pago de tu curso en cómodos plazos y sin interéres de forma segura.



Nos adaptamos a todos los métodos de pago internacionales:



y muchos mas...



[Ver en la web](#)



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## Curso de Planificación Financiera Europea (EFPA)



**DURACIÓN**  
240 horas



**MODALIDAD  
ONLINE**



**ACOMPAÑAMIENTO  
PERSONALIZADO**

## Titulación

TITULACIÓN expedida por EUROINNOVA INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION, miembro de la AEEN (Asociación Española de Escuelas de Negocios) y reconocido con la excelencia académica en educación online por QS World University Rankings



Lanzamiento de la titulación de Planificación Financiera Europea (EFPA) en el mes de mayo del año 2024. El curso se imparte en modalidad online y su duración es de 240 horas. El curso está acreditado por la AEEN y reconocido por QS World University Rankings.

**EUROINNOVA INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION**

como centro acreditado para la impartición de acciones formativas  
expide el presente título propio

**NOMBRE DEL ALUMNO/A**

con número de documento XXXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

**Nombre del curso**

con una duración de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación de Euroinnova International Online Education.  
Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX/XXXXXXX-XXXXXX.

Con una calificación XXXXXXXXXXXXXXXX.

Y para que conste expido la presente titulación en Granada, a (día) de (mes) del (año).

**NOMBRE ALUMNO/A**  
Firma del Alumno/a

**NOMBRE DE ÁREA MANAGER**  
La Dirección Académica



Con Extranjería, Categoría Profesional del Consejo Presidencial Social de la UNESCO (Bonn, Resolución 004)

Ver en la web



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## Descripción

---

Este Curso de Planificación Financiera Europea (EFPA) le ofrece una formación especializada en la materia. Con la realización de este Curso de Planificación Financiera Europea (EFPA) de la Familia Profesional de Administración y Gestión Empresarial y más concretamente del área de conocimiento Finanzas y Seguros el alumno estudiara los conceptos básicos y específicos de dicha materia. Realiza esta formación y especialícese en Planificación Financiera Europea (EFPA).

## Objetivos

---

- Establecer y definir la relación cliente
- planificador, para obtener la información financiera relevante del cliente, analizar y evaluar la situación financiera actual, identificar los objetivos financieros, el desarrollo y ejecución del plan financiero personal y realizar una revisión periódica del plan financiero.

## A quién va dirigido

---

Este Curso de Planificación Financiera Europea (EFPA) está dirigido a todas aquellas personas interesadas en especializarse en dicha materia correspondiente a la Familia Profesional de Administración y Gestión Empresarial y más concretamente del Área de Conocimiento Finanzas y Seguros y que quieran especializarse en Planificación Financiera Europea (EFPA).

## Para qué te prepara

---

Este Curso de Planificación Financiera Europea (EFPA) le prepara para especializarse en Planificación Financiera Europea (EFPA) dentro de la Familia Profesional de Administración y Gestión Empresarial y más concretamente del área de conocimiento Finanzas y Seguros, todo ello con único objetivo que es: Establecer y definir la relación cliente-planificador, para obtener la información financiera relevante del cliente, analizar y evaluar la situación financiera actual, identificar los objetivos financieros, el desarrollo y ejecución del plan financiero

## Salidas laborales

---

Administración y Gestión Empresarial / Finanzas y Seguros

[Ver en la web](#)



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## TEMARIO

---

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. SISTEMA FINANCIERO.

1. Introducción al sistema financiero y política monetaria.
  1. - Introducción al sistema financiero: Activos, mercados e intermediarios.
  2. - Política monetaria.
2. Magnitudes macroeconómicas e indicadores de coyuntura.
3. Magnitudes macro e indicadores de coyuntura.
4. Magnitudes macro e indicadores de coyuntura de la economía de EE.UU.
  1. - Introducción y clasificación.
  2. - Confianza de los consumidores.
  3. - Conference Board.
  4. - Universidad de Michigan.
  5. - Confianza de los empresarios.
  6. - ISM.
  7. - ISM manufacturero.
  8. - ISM no manufacturero.
  9. - Indicadores de clima económico.
  10. - Indicadores adelantados.
  11. - Indicadores coincidentes.
  12. - Indicadores retardados.

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. MERCADOS DE RENTA VARIABLE.

1. Mercado de acciones y la contratación en bolsa.
  1. - Introducción.
  2. - El mercado de acciones.
2. Operaciones bursátiles especiales, índices bursátiles y análisis bursátil.
  1. - Operaciones bursátiles especiales.
  2. - Los índices bursátiles.
  3. - Otros métodos de valoración.
  4. - Métodos basados en el balance.
  5. - Métodos basados en la cuenta de resultados o ratios bursátiles.
  6. - Cálculo de una acción a partir de datos.
  7. - Modelo de descuento de flujos de caja.
  8. - Métodos basados en la creación de valor.
  9. - Métodos basados en el fondo de comercio.
  10. - Métodos de valoración según las características de la empresa.
3. Análisis técnico y Chartistas. Mercado de divisas y otros métodos de valoración.
  1. - Análisis de técnico.

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. MERCADOS DE DERIVADOS

1. Introducción y principales contratos de futuros y opciones
  1. - Introducción a los mercados de futuros
  2. - Principales contratos de futuros

3. - Opciones.
4. - Formación general de los precios del futuro.
5. - Variables que determinan la prima de las opciones.
2. Estrategias con futuros y opciones: Productos estandarizados.
  1. - Principales estrategias con futuros y opciones.
  2. - Productos estructurados.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. MERCADOS DE RENTA FIJA

1. Mercado de renta fija y operaciones financieras básicas.
  1. - Valor temporal del dinero. Capitalización y descuento.
  2. - Tipo de interés spot y forward. Rentabilidad nominal y real, acumulada y media, aritmética y geométrica.
  3. - Características de la renta fija y mercado de deuda pública.
  4. - Mercado de Renta Fija Privada.
2. Mercado de Renta Fija Privada, Rating y Valoración.
  1. - Rating.
  2. - Valoración y riesgos de los activos de renta fija.
  3. - Rentas Financieras.
3. Valoración de los tipos de renta. Gestión de carteras de renta fija y estructura Temporal de los Tipos de Interés.
  1. - Curva de rentabilidades y estructura temporal de los tipos de interés (ETTI).
4. Medición de la gestión del Riesgo en activos de renta fija.
  1. - Riesgos de la inversión en títulos de renta fija.
  2. - Duración y duración modificada.
  3. - Sensibilidad absoluta.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA.

1. Introducción a las instituciones de inversión colectiva: definición, elementos y tipología.
  1. - Marco legislativo y evolución de las IICs.
  2. - Definición, estructura y elementos de una IIC.
  3. - Valoración, comisiones e información legal de las IICs.
  4. - Tipología, límites a la concentración de riesgos y política de inversión.
  5. - Otras IICs.
  6. - Estilos de gestión.
2. Estrategia con IICs. Hedge Funds.
  1. - Hedge Funds.
  2. - Market neutral.
  3. - Event Driven.
  4. - Oportunidad.
  5. - Beneficios y riesgos de los Hedge Funds para los mercados financieros.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. SELECCIÓN DE INVERSIONES.

1. El Binomio rentabilidad-riesgo en la gestión y selección de inversiones.
  1. - Rentabilidad.
  2. - Riesgo.
  3. - Gestión de carteras.

2. Gestión de carteras.
  1. - Teoría de gestión de carteras.
3. Optimización de carteras, eficiencia en los mercados de capitales y formulario aplicable a la selección de inversiones.
  1. - Eficiencia en los mercados de capitales.
  2. - Proceso de asignación de activos, medición y distribución de resultados.
  3. - Cómo leer un ranking de fondos de inversión.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 7. PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

1. Importancia de la Planificación Financiera para el Inversor.
  1. - El valor de tranquilidad futura.
2. Planificación financiera de la previsión11.
3. Planificación financiera de la sucesión.
  1. - Otros aspectos que debe conocer y valorar.
  2. - Necesidades especiales.
  3. - Fiscalidad.
  4. - Software de planificación financiera.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 8. FISCALIDAD.

1. Impuestos básicos del sistema fiscal español (I): Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas e Impuesto sobre el Patrimonio.
  1. - Introducción y conceptos generales.
  2. - Fiscalidad de los productos financieros.
2. Impuestos básicos del Sistema Fiscal Español (II): El Impuesto sobre Sociedades.
  1. - Introducción al Impuesto de Sociedades.
3. Impuestos básicos del Sistema Fiscal Español (III): El Impuesto de Sucesiones y Donaciones y el Impuesto sobre la Renta de No Residentes.
  1. - Impuesto sobre sucesiones y donaciones.
  2. - Imposición de no residentes.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 9. SEGURIDAD SOCIAL, SEGUROS Y PENSIONES.

1. Planificación financiera y Seguridad Social. Seguros.
2. El sistema de reparto de la Seguridad Social.
3. Planificación financiera.
4. Fundamentos técnicos del seguro.
  1. - Riesgo y seguros.
  2. - Elementos del contrato de seguros.
5. Aspectos legales e institucionales.
  1. - Entidades que intervienen en la actividad aseguradora.
  2. - Tipología y características de los seguros privados.
6. Seguros de vida.
  1. - Características, tipología y otros aspectos relevantes.
  2. - Unit linked y variable Annuities.
  3. - PPAs, planes de jubilación y PIAs.
7. Planes de pensiones.
  1. - Definición, elementos personales, modalidades y principios rectores.

2. - Aportaciones, derechos consolidados y tipos de planes.
3. - Gestora, depositaria, entidades supervisoras y obligaciones de información.
4. - Contingencias, supuestos de liquidez, formas de rescate y movilización de derechos.
5. - Especialidades de los planes de pensiones.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 10. PLANIFICACIÓN INMOBILIARIA.

1. Aspectos concretos de la planificación inmobiliaria.
  1. - Inversión inmobiliaria: Definición, principales características y rentabilidad-riesgo.
  2. - Fondos de inversión inmobiliarios.
  3. - Sociedades de inversión inmobiliaria.
  4. - ¿Fondo o sociedad inmobiliaria?
  5. - Otras formas de inversión inmobiliaria.
  6. - Métodos de amortización de operaciones.

#### UNIDAD DIDÁCTICA 11. CUMPLIMIENTO NORMATIVO.

1. Protección del inversor, blanqueo de capitales, marco normativo español y protección de datos.
  1. - Protección del inversor.
  2. - Blanqueo de capitales.
  3. - Perfiles de riesgo de los clientes.
  4. - Protección de datos.
  5. - Marco regulatorio español de los servicios financieros.
2. MiFID: aspectos prácticos y su relación con el plan de acción de los servicios financieros.
  1. - Directiva de mercados e instrumentos financieros (MiFID).
  2. - Directivas de abuso de mercado (MAD).

## Solicita información sin compromiso

¡Matricularme ya!

### Telefonos de contacto

España		+34 900 831 200	Argentina		54-(11)52391339
Bolivia		+591 50154035	Estados Unidos		1-(2)022220068
Chile		56-(2)25652888	Guatemala		+502 22681261
Colombia		+57 601 50885563	Mexico		+52-(55)11689600
Costa Rica		+506 40014497	Panamá		+507 8355891
Ecuador		+593 24016142	Perú		+51 1 17075761
El Salvador		+503 21130481	República Dominicana		+1 8299463963

### !Encuétranos aquí!

Edificio Educa Edtech

Camino de la Torrecilla N.º 30 EDIFICIO EDUCA EDTECH,  
C.P. 18.200, Maracena (Granada)

 [formacion@euroinnova.com](mailto:formacion@euroinnova.com)

 [www.euroinnova.com](http://www.euroinnova.com)

### Horario atención al cliente

Lunes a viernes: 9:00 a 20:00h Horario España

¡Síguenos para estar al tanto de todas nuestras novedades!

España     

Latino America  

Reública Dominicana  

Ver en la web



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

 By  
**EDUCA EDTECH**  
Group