

La Gestión de un Patrimonio Personal o Familiar

La **Barcelona Finance School** es la escuela de finanzas del **Instituto de Estudios Financieros (IEF)**, una entidad referente en la formación del sector financiero desde hace más de 30 años.




En la Barcelona Finance School transformamos el conocimiento en impacto.

Elaboramos y transferimos los conocimientos sobre finanzas y los aplicamos de manera efectiva y significativa para lograr resultados tangibles, positivos y beneficiosos. De esta manera, el conocimiento financiero se convierte en una herramienta poderosa para generar cambios efectivos en distintos ámbitos.

Transformar el conocimiento en impacto implica la creación de productos innovadores, la implementación de nuevas políticas, la mejora de procesos y sistemas, la generación de nuevas líneas de actuación y otros avances importantes.

Red institucional

Patronato



Miembro de

EBTN (European Banking Financial Services Training Association)

WCBI (World Conference of Banking Institutes)

CRES (Centre for Research and European Studies Future Business)

GBESTB (Global Banking Education Standard Boards)

La Barcelona Finance School y el Instituto de Estudios Financieros tienen el respaldo de importantes instituciones económicas y financieras, tanto nacionales como internacionales:

Adquiere los conocimientos adecuados para la gestión de tu patrimonio personal o familiar de manera holística

La gestión de un patrimonio, especialmente a partir ya de volúmenes medios no demasiado elevados, requiere el apoyo de profesionales del asesoramiento financiero y, por supuesto, de aquellos más vinculados al análisis, la gestión de productos, la depositaria, el cumplimiento legal y fiscal, etc.

En todo caso, la gestión patrimonial debe ser personal y personalizada. El inversor individual o familiar debe tomar las decisiones más importantes y, por ello, puede apoyarse en el consejo profesional, pero idealmente, al final su criterio debería prevalecer fundamentalmente con la estrategia, nivel de riesgo y horizonte de las inversiones y, por supuesto, en aspectos de planificación y objetivos de las mismas.





Objetivos del programa

El equipo docente, formado por profesionales en las distintas áreas del curso, impulsará tu aprendizaje.

A través de clases presenciales y autoestudio online conseguirás:

Comprender los elementos clave en la gestión de patrimonios financieros

Incluyendo la tipología de inversores y la personalización de las inversiones según objetivos, horizonte temporal, tolerancia al riesgo y necesidad de diversificación

Planificar la sucesión patrimonial, la jubilación y la optimización fiscal

Integrando aspectos clave como la estructuración patrimonial, la fiscalidad y la adaptación a objetivos personales y familiares dentro del marco legal vigente.

Utilizar medidas de rentabilidad y riesgo

Como la volatilidad, el análisis fundamental y otros indicadores financieros esenciales para evaluar inversiones de manera objetiva

Tener presente la inversión inmobiliaria como elemento diversificador

Más vinculado a la economía real y como posible generador de rentas o "Income". Conocer las diferentes modalidades de inversión en este tradicional sector para adecuarlas a las particularidades y "portfolio" de cada inversor.

Relacionar los diferentes activos financieros con su entorno macro económico y monetario

Entendiendo la influencia de la política monetaria, la coyuntura económica y los principales indicadores de mercado en la valoración de inversiones

Analizar y construir carteras de inversión eficientes

Ajustadas al perfil de riesgo y a los objetivos de rentabilidad esperada, aplicando estrategias de diversificación y gestión de carteras

Conocer los diferentes tipos de activos y vehículos de inversión

Incluyendo la renta fija, la renta variable, los fondos de inversión, los activos alternativos y otras opciones como las criptomonedas, el fintech y la tokenización de activos.

Aprender sobre finanzas conductuales y la influencia de la psicología en la toma de decisiones de inversión

Identificando sesgos cognitivos y errores habituales que pueden afectar al rendimiento financiero de nuestras carteras



Perfil del estudiante

¿A quién va dirigido?

- ✓ Este programa formativo está dirigido a los inversores que quieran dirigir la gestión de su propio patrimonio o que quieran entender las propuestas de los profesionales a quienes ha encargado la gestión del mismo. Al no tratarse de un curso formativo para profesionales, se orienta hacia el conocimiento de la integridad y la globalidad de la gestión patrimonial.

Beneficios

- ✓ Con el curso La Gestión de un Patrimonio Personal o Familiar podrás entender la gestión de tu propio patrimonio financiero facilitando tu activa implicación, participación y toma de decisiones.

Programa para aprender a gestionar el patrimonio individual o el de la familia

Periodos lectivos

Ediciones: enero – febrero // mayo – junio // octubre – diciembre

Horarios

Lunes, de 17h a 20h (grupo idioma catalán)

Martes, de 17h a 20h (grupo idioma castellano)

Metodología

Programa de 2 meses de duración en formato presencial / streaming, compuesto de 10 sesiones eminentemente prácticas (última sesión clausura + networking sólo presencial)

1

Introducción al Programa y Visión Macroeconómica Global

1. Perspectivas macroeconómicas y geopolíticas actuales
2. Impacto de los ciclos económicos en la gestión patrimonial
3. Inflación, tipos de interés y decisiones de inversión

2

Inversión en Renta Fija

1. Características de la renta fija: bonos gubernamentales y corporativos
2. Riesgo de crédito, duración y sensibilidad a los tipos de interés
3. Impacto de la inflación y política monetaria en los bonos
4. Construcción de carteras de renta fija eficientes

3

Inversión en Renta Variable

1. Conceptos clave de renta variable: valoración, dividendos y crecimiento
2. Ciclos de mercado y estilos de inversión
3. Estrategias de inversión en acciones





4

Fondos de Inversión y Mandatos de Gestión

1. Tipos de fondos: activos tradicionales y alternativos
2. Selección de fondos y evaluación de desempeño
3. Iniciación a la construcción de carteras mediante fondos de inversión

5

Planificación Financiera y Sucesión Patrimonial

1. Cómo estructurar un patrimonio a largo plazo
2. Planificación de la sucesión familiar: cómo evitar conflictos
3. Gobierno familiar y reglas de funcionamiento en Family Offices
4. El papel de la educación financiera en la continuidad del legado

6

Estrategias Fiscales y Optimización del Patrimonio

1. Fiscalidad de inversiones financieras y empresariales
2. Estrategias de optimización fiscal
3. Cambios regulatorios y su impacto en la planificación patrimonial

7

Gestión de Carteras

1. Principios de “asset allocation” y diversificación
2. Gestión activa vs. Gestión pasiva
3. Medición del riesgo y rentabilidad en carteras patrimoniales
4. Herramientas tecnológicas y plataformas de gestión de carteras





8

Inversión Inmobiliaria

1. Tipos de inversión inmobiliaria (directa e indirecta)
2. Rentabilidad y riesgo del sector inmobiliario
3. Relación entre los ciclos económicos y la inversión inmobiliaria
4. Vehículos de inversión inmobiliaria (REITs, fondos inmobiliarios, Crowdfunding/lending inmobiliario)

9

Criptoactivos y el Mundo Fintech

1. Introducción a los criptoactivos
2. Blockchain y su impacto en las finanzas
3. DeFI (Finanzas descentralizadas): ¿Qué son y cómo pueden cambiar la gestión patrimonial?
4. Stablecoins y CBDCs (Monedas digitales de bancos centrales)
5. Tokenización de activos: Bienes inmuebles, arte y otros activos tokenizados.
6. Regulación y riesgos: Marco legal de los criptoactivos
7. Tendencias en Fintech: banca digital, Robo-advisors, IA en inversión y nuevos modelos de negocio

10

Finanzas Conductuales y Psicología en la Inversión

1. Introducción a las finanzas conductuales y su relevancia en la inversión
2. Principales sesgos cognitivos: anclaje, exceso de confianza, aversión a la pérdida
3. Impacto de las emociones en la toma de decisiones financieras
4. Aplicación práctica en la gestión patrimonial





Profesorado

Josep Ramon Aixelà Ventura

Strategic Investment Manager & Investment Consulting, Proprietary Trader, responsable de macroeconomía y mercados de IEF-BFS

Óscar de la Mata Guerrero

Consultor independiente

Jordi Ballonga

Profesor Asociado en la Universidad Autónoma de Barcelona

Nacho Hosta

Financial Analyst en EDM Wealth & Asset Management

Marcos Gelado de la Vega

Consultor financiero y colaborador académico IEF-BFS, CFA® y CEFA

Miquel Cantenys

Portfolio Manager | Analista Financiero

Jordi Martínez

Director de Educación Financiera y colaborador académico de IEF-BFS

Rafael Faus Masifern

Gerente Fundación Privada Bosch Aymerich

Eloi Noya

Director del Área de Innovación y Tecnología de IEF-BFS

Joan Martínez Seriol

Gestor en Diagonal Asset Management

Inversión

La matrícula del Programa “La Gestión de un patrimonio personal o familiar” es de 1.095€.

Disponemos de diversas formas para ayudarte. Consulta más información sobre financiación contactando al 650 71 74 77 o al correo electrónico [cursos@bfs-ief.com](mailto: cursos@bfs-ief.com)



#BeFinance