Barcelona Finance School

#BeFinance



La gestión de un Patrimonio Personal o Familiar

www.barcelonafinanceschool.com



Adquiere los conocimientos necesarios para tomar el control de tus finanzas

No dejes el futuro de tu patrimonio en piloto automático. Aprende a liderarlo.

Delegar la gestión de tu patrimonio a profesionales es una buena decisión, pero es esencial que entiendas las propuestas y tengas un criterio propio para tomar las decisiones finales y siempre dentro de tu horizonte de inversión y el nivel de riesgo que te permita dormir con tranquilidad.

En este programa entenderás las bases de la gestión patrimonial entendiéndolo como un todo, con una visión 360º que coordina el análisis y la planificación financiera, la fiscalidad y el cumplimiento legal. Todo ello, de la mano de un claustro de profesores formado por profesionales en activo.

La Barcelona Finance School es la escuela de finanzas del Instituto de Estudios Financieros, entidad sin ánimo de lucro dedicada a la educación financiera desde hace más de 30 años.

Patronato

Sabadell · Santander · CaixaBank · CajaIngenieros Banca Cooperativa · Generalitat de Catalunya Departament d'Economia i Hisenda · ICF Institut Català de Finances

Miembro de

EBTN · CRES · WorldBI Conference | Summits | Webinars · GBEStB Global Banking Education Standards Board

Objetivos del programa

Análisis e inversión

Aprende a evaluar activos y entender cómo la economía global afecta a tus inversiones.

Construcción de Carteras

Entiende la evaluación del riesgo y la volatilidad para crear un portfolio diversificado, equilibrado y alineado con tu horizonte de inversión y el nivel de riesgo que puedes asumir.

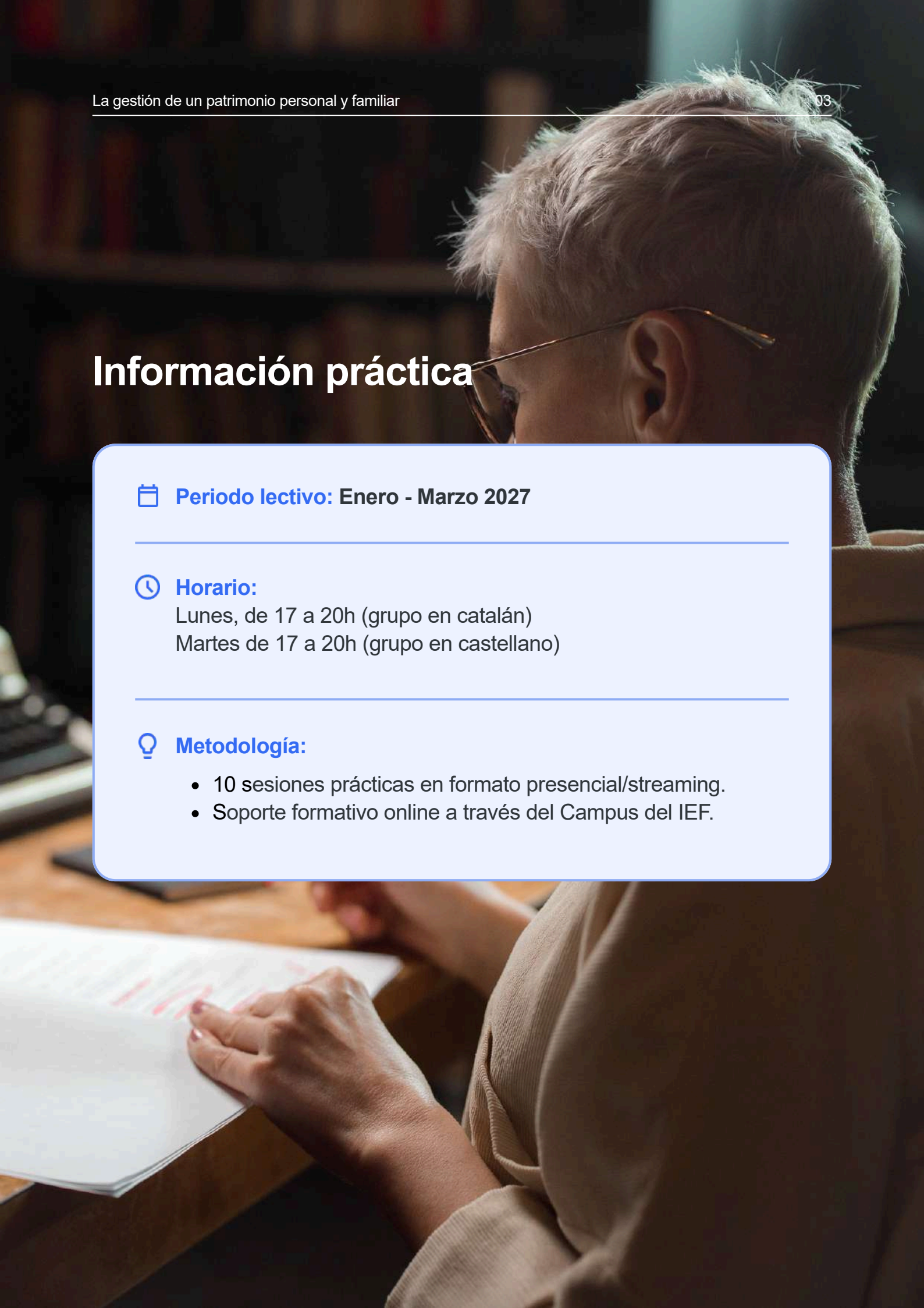
Fiscalidad y Sucesión

Optimiza la carga fiscal y planifica el futuro financiero de tu familia y tu jubilación.

Finanzas Conductuales

Entiende cómo la psicología, las emociones y los sesgos cognitivos afectan a tus decisiones financieras.





Información práctica

Periodo lectivo: **Enero - Marzo 2027**

Horario:
Lunes, de 17 a 20h (grupo en catalán)
Martes de 17 a 20h (grupo en castellano)

Metodología:

- 10 sesiones prácticas en formato presencial/streaming.
- Soporte formativo online a través del Campus del IEF.

Introducción al programa

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Inversión Inmobiliaria

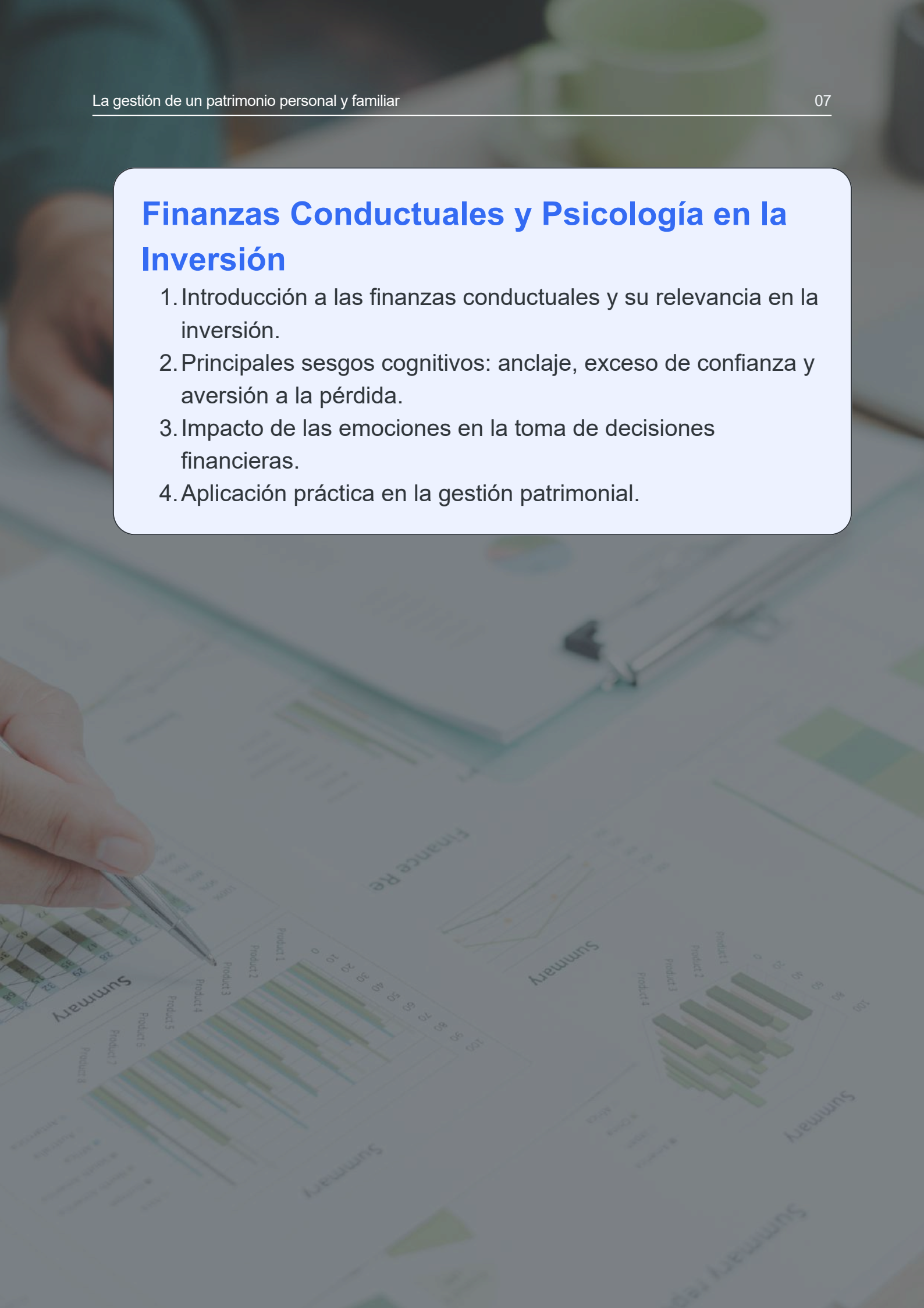
1. Tipos de inversión inmobiliaria (directa e indirecta).
2. Rentabilidad y riesgo del sector inmobiliario.
3. Relación entre los ciclos económicos y la inversión inmobiliaria.
4. Vehículos de inversión inmobiliaria (REITs, fondos inmobiliarios y crowdfunding/crowdlending inmobiliario).

Criptoactivos y el Mundo Fintech

1. Introducción a los criptoactivos.
2. Blockchain y su impacto en las finanzas.
3. Finanzas Descentralizadas; qué son y cómo pueden cambiar la gestión patrimonial.
4. Stablecoins y monedas digitales de bancos centrales.
5. Tokenización de activos; bienes inmobiliarios, arte y otros activos.
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.

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 y aversión a la pérdida.
3. Impacto de las emociones en la toma de decisiones financieras.
4. Aplicación práctica en la gestión patrimonial.



Profesorado



Director del programa

Josep Ramon Aixelà Ventura

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

Óscar de la Mata - Consultor, divulgador y especialista en finanzas conductuales.

Ignacio Hosta - EDM Wealth & Asset Management.

Josep Lluis Lozano Franco - Manager en Pensiones e Informes Anuales en Grupo Banco Sabadell.

Joan Martínez - Gestor de inversiones en Diagonal Asset Management.

Miquel Cantenys - Gestor de inversiones en Ginvest Asset Management SGIIC.

Lluis Puig - Venture Builder | Founder & CEO de TRASPASO OPCO.

Eloi Noya - Director de innovación en IEF y Director Académico en Founderz

Rafael Faus - Gerente en Fundación Privada Bosch Aymerich.

Natalia Viñas Ollé - Asesora Fiscal



Barcelona Finance School

#BeFinance

Tu patrimonio tus normas

Contacto:

cursos@bfs-ief.com
934 124 431
Whatsapp: 650 717 477
www.barcelonafinanceschool.com