



WE LEAD

GESTIÓN DE INVERSIONES Y MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES

INICIO: 07/06 | DURACIÓN: 9 MÓDULOS DIVIDIDOS EN 6 FECHAS 18HS. TOTALES

Lugar: Torre 4 WTC Montevideo (Sala Tempus),
Dr. Luis Bonavita 1266 | **Horario:** 9 a 12 hs.

El curso brinda las herramientas para poder comprender el mercado financiero, las necesidades de los inversores, la esencia del asesoramiento financiero, el proceso de construcción de portafolios de inversión y los diferentes activos financieros, así como aspectos legales y tributarios.

Su estructura modular permite que se tome el curso en su totalidad, o que se seleccionen los módulos a cursar.

Incluye tendencias modernas de gestión de patrimonios, incorpora requerimientos normativos, de protección al inversor y educación financiera, y hace foco en altos estándares de ética y profesionalismo por parte de los participantes de la industria. **Aspectos tributarios a cargo de la Cra. Patricia Márques y aspectos legales a cargo del Dr. Carlos Brandes y Dr. Andrés Ojeda.**

Dirigido a: profesionales de la industria financiera e inversores que estén vinculados a tareas relativas a gestión de patrimonios (tanto tareas comerciales como operativas y de cumplimiento), así como a inversores que deseen adquirir conocimiento para comprender el mercado de capitales y temas relativos a sus portafolios y activos financieros.

CRONOGRAMA



CONTENIDO

MÓDULO 1: La industria Financiera

Fecha: 07/06

- La industria financiera. Función y propósito de las finanzas.
- Confianza en el mercado financiero.
- El mercado financiero global. Diferentes agentes de mercado.
- El mercado financiero uruguayo. Las principales figuras reguladas por el Banco Central.
- La regulación. Funciones y objetivos.
- El profesional de inversión del futuro.
- ¿Qué capacidades y capacitación requieren los profesionales?

MÓDULO 2: Ética y Estándares Profesionales.

Fecha: 07/06

- Importancia de la confianza.
- Ética y Estándares Profesionales.
- Análisis de Casos.
- Factores que llevan a comportamientos no éticos.
- Ética vs Compliance.
- Código de Ética de CFA Institute.

MÓDULO 3: Principios de Gestión de Patrimonios.

Fecha: 07/06

- Principios a la hora de estructurar portafolios. Inversión en función de objetivos.
- ¿Pesos o dólares? El rol de la UI.
- Repaso de teoría de portafolios. Asset allocation y su importancia. El rol de las diferentes clases de activos en un portafolio.

MÓDULO 4: Inversores y sus necesidades. Perfil del Inversor y Behavioral Finance.

Fecha: 08/06

- Cómo determinar el perfil de un inversor. Voluntad vs. Capacidad.
- Manejo de una cartera en función de las necesidades y objetivos de los inversores y otros activos que posea.
- Circular 2320 del Banco Central del Uruguay y Regulation Best Interest, SEC.
- Lecciones de Behavioral Finance.
- Errores a evitar a la hora de invertir.
- Bienestar Financiero. Empoderamiento financiero.
- Manejo de situaciones complicadas con clientes.
- Uso de la herramienta CRM.
- Cómo navegar en un mundo de exceso de información. Información vs ruido.



MÓDULO 5: Instrumentos Financieros y vehículos de inversión.

Fecha: 08/06 - 14/06 - 15/06

- Bonos.
- Acciones.
- Activos Alternativos.
- Fondos de inversión.
- ETF.
- Activos Reales.
- Criptomonedas.

MÓDULO 6: Aspectos legales y regulatorios. Ofertas demasiado buenas para ser ciertas.

Fecha: 21/06

- Comentarios relevantes de actividad regulatoria. Análisis de sanciones del BCU.
- Fraudes y Estafas. Ofertas de productos financieros “demasiado buenos para ser ciertas”.
- ¿Estamos a las puertas de una ola de reclamos de inversores hacia intermediarios financieros?

MÓDULO 7: Gestión y manejo de riesgos en un mundo incierto y con elevados riesgos geopolíticos. ESG como gran tendencia de largo plazo Behavioral Finance.

Fecha: 21/06

- Una mirada al futuro. Lecciones de las crisis recientes (Covid-19 y la invasión rusa a Ucrania).
- ¿Cómo posicionar portafolios para los desafíos que vendrán? Inversión en un contexto inflacionario.
- ESG y su integración en los portafolios.
- Medición y evaluación de performance.

MÓDULO 8: Aspectos Tributarios y Fiscales.

Fecha: 24/06

- Aspectos tributarios de los instrumentos y tributación de los inversores.
- Aspectos generales de tributos sobre los diferentes instrumentos.
- Algunos beneficios tributarios.
- Tributación sobre las rentas de inversión obtenidas por inversores uruguayos.
- Tributación al patrimonio sobre las inversiones en posesión de inversores uruguayos.

MÓDULO 9: Estrategias de inversión.

Fecha: 24/06

- Gestión activa y gestión pasiva.
- El trading como estrategia. ¿Me puedo volver rico/a tradeando?
- Inversión vs Especulación.
- Expectativa de mercado de capitales. ¿Cómo serán los retornos futuros?
- Wealth management: diferentes jurisdicciones, tipo de cuentas.
- Alternativas disponibles para inversores uruguayos. ¿Cómo construir un portafolio de inversión?



DOCENTES



Ec. Barbara Mainzer, CFA.

Conferencista y consultora de Instituciones Financieras, Directora Independiente, Docente Universitaria y Columnista en TV y Prensa Escrita.



Cra. Patricia Marques.

Socia del departamento Tributario y Legal y responsable de recursos humanos de PWC Uruguay. Docente de Postgrado, Universidad ORT, Uruguay. Presidente DESEM Jóvenes emprendedores.



Dr. Carlos Brandes.

Socio Guyer&Regules.



Dr. Andrés Ojeda.

Director Andrés Ojeda Abogados.



Ec. Rodrigo Saráchaga.

Cofundador de Personal Sherpa. Especialista en Inversiones, AFAP Sura, ex Asesor Financiero Senior, Unidad de Gestión de Deuda del Ministerio de Economía.



Cr. Nicolás Seigal, MBA.

En sus 26 años de experiencia en bancos uruguayos y americanos ocupó las posiciones de Executive Director, Morgan Stanley (Miami), RBC Branch Manager (Miami) y Associate Director & Sales Manager (Merrill Lynch Miami).





WE LEAD

info@welead.uy



WTC™
MONTEVIDEO
FREE ZONE