

Certificado  
Internacional  
de Gestión de  
Patrimonio e  
Inversiones  
(ICWIM por sus siglas  
en inglés)

## ¿Qué es el ICWIM?

La creciente prosperidad, y/o incluso los tiempos de volatilidad e incertidumbre, están incrementando la demanda de servicios bancarios privados; además, la agitación en los mercados financieros demanda la necesidad de soluciones robustas y orientadas para ayudar a los clientes a resistir la volatilidad del mercado y conservar su patrimonio.

El nuevo ICWIM cubre los puntos esenciales de la planificación financiera, la gestión de los activos del cliente privado, la gestión de fondos, las funciones de asesoramiento y análisis de inversiones, desde una perspectiva global.

Aprenderá acerca del rango de activos y productos de inversión disponibles en el mercado y obtendrá conocimientos para prestar asesoramiento financiero y encontrar soluciones adecuadas para satisfacer las necesidades de planificación de inversiones, jubilación y protección para sus clientes.

Este Certificado, en combinación con el módulo local de legislación y fiscalidad españolas (SPREG), ha sido reconocido por la CNMV en cumplimiento con MiFID II, para asesorar.

## ¿Quién debe estudiar y obtener la cualificación?

El amplio enfoque de la cualificación en la gestión de patrimonio e inversiones lo hace adecuado para un amplio público - desde los recién incorporados a los servicios financieros, a profesionales que ya trabajan en el sector, o en sectores afines, que puedan estar interesados en diversificarse en la gestión de patrimonio e inversiones.

Es una alternativa ideal para el personal que trabaja en funciones de gestión y asesoramiento de patrimonio, que necesita acreditar competencia ante el Regulador mediante la obtención de una cualificación de referencia y que quiere desarrollar su conocimiento y comprensión de cómo prestar asesoramiento sobre la gestión del patrimonio.

El ICWIM satisface las necesidades de aquellas empresas que quieren garantizar que el personal tiene capacidad para prestar asesoramiento de alta calidad y la cualificación puede incluirse en los programas de orientación del personal.

Accredited by



## Características fundamentales

- **Prepárese para profesionalizarse en la gestión de patrimonio e inversiones** – ICWIM proporciona una exhaustiva introducción a la planificación financiera, la regulación del sector, el análisis de las inversiones y la previsión financiera de por vida.
- **Cualificación reconocida por la CNMV** para asesoramiento financiero.
- **Primer paso en el itinerario patrimonio/ minorista del CISI** – esta cualificación puede ser el punto de partida para progresar a cualificaciones de mayor nivel patrimonio/ minorista del CISI.
- **Disponible para todos** – la cualificación no tiene requisitos académicos de acceso.
- **Proyección internacional** – proporciona conocimientos de los principios de la gestión de patrimonio básicos aplicables internacionalmente, con el módulo específico de contenido local, para los profesionales que desarrollen su actividad en España.
- **Afiliación gratuita a la membresía CISI de estudiantes** – se asociará a un organismo profesional colegiado y se aprovechará de una amplia gama de ventajas.
- **Siglas ACSI** - Una vez superado el examen, podrá acceder a convertirse en miembro del CISI de pleno derecho como Asociado y podrá usar las siglas ACSI

## Resumen del programa

El sector de Servicios Financieros	La función del sector de servicios financieros, análisis macroeconómico, teoría macroeconómica y mercados financieros
Regulación del sector	Regulación de los servicios financieros, delito financiero y gobierno corporativo
Clases de Activos	Efectivo, propiedades, bonos, valores, derivados y materias primas
Relaciones Fiduciarias	Obligaciones fiduciarias, asesoramiento de clientes y determinación de las necesidades de los clientes
Análisis de Inversiones	Cálculo estadístico, matemática financiera, análisis fundamental y técnico, beneficios y ratios y tasaciones
Planificación de Inversiones	Servicios de inversión, fondos de inversión, otros vehículos de inversión incluidos los fondos de inversión estructurados, fondos de cobertura, capital privado, fondos de materias primas e inversiones en sukuk, riesgo y beneficio, teorías de creación de la cartera, estrategias de inversión y gestión del rendimiento
Previsión Financiera de Por Vida	Planificación de la jubilación, planificación de la protección, planificación del patrimonio y fideicomisos, fiscalidad empresarial, fiscalidad personal y tributación internacional

Vea el programa completo en [cisi.org/certificaciones](https://cisi.org/certificaciones)

### Estudiar para el ICWIM

Puede escoger estudiar por su cuenta para el examen (autoestudio) usando el manual de estudio de CISI, y el e-learning de la plataforma, o a través de una formación tutorizada por medio de uno de nuestros Centros de Formación Acreditados (ATP por sus siglas en inglés). Para encontrar un ATP cerca de usted, visite la página [cisi.org/centros-de-formación](https://cisi.org/centros-de-formación)

El Manual de estudio, creado por el CISI, por profesionales para profesionales, se provee en pdf y está incluido en el precio del examen. El examen se basa única y exclusivamente en el contenido de dicho Manual.

### Evaluación - Examen

El ICWIM se evalúa por medio de un examen por ordenador, de dos horas de duración, consta de 100 preguntas de elección múltiple, con una sola respuesta correcta. El nivel exigido para aprobar es el 70%, es decir, hay que responder correctamente al menos 70 de las 100 preguntas del examen. Dicho examen se realiza en los centros prométricos con los que el CISI tiene convenio, actualmente en Madrid y en Barcelona. Se trata de convocatorias abiertas, el calendario es flexible, los resultados instantáneos y es muy fácil realizar el examen en la pantalla.

### Después de obtener la cualificación

#### Afiliación al CISI - Membresía

Una vez obtenido el ICWIM tendrá derecho a convertirse en miembro asociado del Instituto y a utilizar la sigla ACSÍ. La afiliación al CISI le permite desarrollar su profesión, incrementar su competencia y mantener los más altos niveles de integridad. Con el paso del tiempo, puede llegar a obtener el estado de Colegiado individual, la cúspide de la afiliación al CISI.

Visite la página [cisi.org/membresia](https://cisi.org/membresia)

### Cómo inscribirse

Reserve sus exámenes:

por teléfono – +34675674221

por correo electrónico – [atencionalcliente@cisi.org](mailto:atencionalcliente@cisi.org)

Visite [cisi.org/precios](https://cisi.org/precios) para conocer los precios actuales