

## CURSO ONLINE DE PERFECCIONAMIENTO EN GESTIÓN PATRIMONIAL DE LA EMPRESA FAMILIAR 2ª Edición

2022/2023 - 11 ECTS

Del 17 de noviembre de 2022 al 30 de marzo de 2023

Las empresas familiares son la tipología de empresas más importante en España y a nivel mundial. La gestión del patrimonio es una cuestión relevante para las empresas familiares, a pesar de que aún muchas de ellas carecen de la formación precisa para la toma de decisiones. Además de la importancia que supone disponer de un patrimonio diversificado y conocer las alternativas de inversión, también es preciso considerar la fiscalidad, las estructuras societarias o el valor que representa la propia empresa. Por otra parte, dado que la preservación del propio patrimonio está sometida a diversos riesgos, entre ellos el de sucesión, se dedica una parte del temario a tratar la implementación de un sistema de gestión integral de riesgos, al diseño de protocolos familiares y pactos sucesorios, así como la resolución de conflictos. Entre los principales objetivos del curso están: que el alumnado conozca las caracterís-

ticas de las empresas familiares; las diferentes estructuras societarias y la gestión de la sucesión en la empresa. Asimismo, la adquisición de competencias para diseñar una estrategia financiera para la gestión del patrimonio; el conocimiento de las diferentes alternativas de inversión (renta fija, variable, derivados, estructurados, commodities, criptoactivos, fondos de inversión, etc.); conocer los métodos de valoración de empresas y aplicarlos a la valoración de una empresa familiar; las particularidades de la fiscalidad en las empresas familiares y saber como implementar un sistema de gestión de riesgos. El curso es una herramienta imprescindible para lograr los conocimientos necesarios para garantizar la optimización y mantenimiento a largo plazo del patrimonio y el legado familiar.

### PROGRAMA GENERAL

#### 1. Módulo ASPECTOS ORGANIZATIVOS, JURÍDICOS E FISCAIS DA EMPRESA FAMILIAR

##### 1.1. GOBERNANZA Y GESTIÓN DE LA EMPRESA FAMILIAR. 10h.

Caracterización, conflictos, relaciones, cultura y valores. Estatutos, Estructuras societarias. Pactos parasociales. Protocolos familiares. Pactos sucesorios. Sucesión testamentaria; RSE y Gobierno corporativo. Riesgos familiares en el marco del buen gobierno

##### 1.2. FISCALIDAD DE LA EMPRESA FAMILIAR. 10h.

Estructuras societarias y fiscalidad. Fiscalidad derivada de la relación del socio con la empresa. Fiscalidad del patrimonio empresarial. Compliance. Fiscalidad de los productos financieros.

#### 2. Módulo VALORACIÓN DE EMPRESAS E ANÁLISIS DO RISCO

##### 2.1 ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LA EMPRESA FAMILIAR. 20 h.

Marco general y métodos de valoración; Análisis económico financiero y proyección de estados financieros. Aplicación de un modelo de valoración; Informes de valoración.

##### 2.2. GESTIÓN DEL RIESGO EN LA EMPRESA FAMILIAR. 10h.

Implantación de un ERM; Modelización del riesgo financiero; Desarrollo de casos de ERM en empresa.

#### 3. Módulo GESTIÓN DEL PATRIMONIO DE LA EMPRESA FAMILIAR: PLANIFICACIÓN. 60h.

Planificación financiera patrimonial: definición, objetivos, prioridades y examen de la situación financiera; Renta fija: la curva de tipos de interés, valoración, rentabilidad esperada, tipología de activo; Renta variable: acciones, análisis fundamental, selección de acciones, etc.; gestión de productos derivados (futuros, opciones, warrants, certificados, CFD, contratos por diferencia); diversificación financiera inteligente (activos no financieros: commodities, criptomonedas, oro); Productos estructurados; Fondos de inversión (tipos, selección, riesgos, tipos de inversión colectiva, etc.); Planes y fondos de pensiones, planes de previsión asegurados, planes de pensión asegurada; Seguros: de riesgo, de ahorro, de capitalización, referenciados, unit-linked, etc.; Inversión inmobiliaria (directa e indirecta); Estrategias de inversión: Estrategias activas, pasivas, performance; Family Offices; Activos privados (private equity, real state y deuda privada); Plataformas de crowdfunding. Diseño e implementación de estrategias de inversión. Optimización de carteras. Estimación indicadores de performance. Seguimiento de inversiones.

### Posibilidad de realización de módulos

El título propio de Curso de Perfeccionamiento puede también realizarse por módulos, obteniéndose un certificado sólo por dicho módulo. Sin embargo, debe tenerse en cuenta que los módulos se realizarán sólo si el curso principal alcanza el mínimo de matriculados.

### Profesorado

Profesorado universitario y profesionales expertos en las materias a impartir, entre otros: **Elena Rivo**, Cátedra de Empresa Familiar de la Universidad de Vigo; **Victor Nogueira**, presidente de la Asociación Gallega de la Empresa Familiar; **Belén Díaz**, Universidad de Cantabria; **Alfonso Rodríguez**, USC; **Dositeo Amoedo González**, presidente de la Asociación de Educadores y Planificadores Financieros – AEPP; **María Mira**, Estrategias de Inversión.com; **José Luis Bujanda**, Bolsas y Mercados Españoles BME; **Prosper Lamothe Fernandez**, UAM; **Mariano Hernando**, Instituto BME; **José Antonio Rueda**, MAPFRE; **Noemí García Vaquero**, Altamar Capital Partners; **Diego Víboras**, AUSUM Asesores; **Santiago Mosquera**, Estrella Galicia; **César García Novoa**, Catedrático de Derecho Financiero y Tributario, USC; **Juan Jose Franqueira**, ABANCA; **Lourdes Freiría**, Grupo San José; **Pablo Monjardin**, ABANCA; **Ignacio Dolz**, Mutuactivos, Alantra; David Platero, **Guardado Platero Abogados**; **Francisco Hernández**, USC; **Luis Otero**, **Pablo Durán**, **Celia López**, Cátedra de Empresa Familiar-USC.

### Destinatarios:

El curso está dirigido a personas que tengan interés profesional en la gestión de empresas familiares. El acceso no requiere titulación universitaria.

### Título propio de la Universidad de Santiago de Compostela:

Quien supere las enseñanzas impartidas podrá obtener el correspondiente título propio de la USC.

### Horario:

Las clases serán **síncronas** serán los miércoles y las **asíncronas** los jueves (cuando coincida en festivo se reprogramará el día).

### Preinscripción:

hasta el 20/10/2022

### Matrícula:

hasta el 30/10/2022

### Precio:

500 euros

(Precio final después de la subvención de la Cátedra de la Empresa Familiar de la USC)

### Matrícula e información:

[catedra.empresafamiliar@usc.es](mailto:catedra.empresafamiliar@usc.es)

### Director del curso:

Luis Otero González.  
Director de la Cátedra

### Coordinadora académica:

María Garrido Ruso.

### Co-directora:

Celia López Penabad

### Secretario:

Marcos Torres Carlos

### Organiza:

Cátedra de Empresa Familiar de la USC

### Colaboran: