



Máster Universitario en Asesoramiento Financiero y Bancario

Desarrolla tu potencial como consultor financiero en una titulación con alta tasa de empleabilidad



DURACIÓN

1 año académico



EXÁMENES PRESENCIALES

U ONLINE

Al final de cada cuatrimestre

[*Ver sedes*](#)



CRÉDITOS ECTS 60



RAMA DE CONOCIMIENTO

Facultad de Economía y Empresa



METODOLOGÍA

Docencia 100% online



CLASES ONLINE EN DIRECTO



TUTOR PERSONAL

[*Infórmate de nuestros descuentos con tu asesor*](#)

Aprende a transmitir una adecuada información y a realizar un correcto asesoramiento a tus clientes.

El Máster Oficial en Asesoramiento Financiero y Bancario de UNIR te prepara para **afrontar la creciente complejidad que ha adquirido la gestión financiera, dentro de un entorno digital y globalizado**. Profundiza en la teoría de carteras y selección de inversiones. Aprende a diseñar y controlar un plan financiero según el perfil de riesgo del cliente. Conoce las técnicas más avanzadas en la gestión actual de fondos, patrimonios e inversiones para tomar decisiones financieras.

Con el Máster, participa en **talleres prácticos** de Análisis Cuantitativo Avanzado, Derivados y productos complejos, Simulación de Carteras, y analiza **casos reales** de bancos y aseguradoras globalizadas, fondos de inversión y casos de transformación digital.

Adquiere los **conocimientos imprescindibles** para realizar las funciones de información y asesoramiento financiero:

- **Análisis de los mercados financieros en contextos volátiles** e identificación de los elementos que determinen el valor y fijación de precios de los productos de inversión
- **Valoración de la utilidad para el inversor** de los principales productos derivados y estructurados: forwards, futuros, opciones, swaps, etc.
- **Análisis de la gestión del riesgo en las operaciones pasivas y activas** de las entidades financieras, así como los nuevos productos bancarios y de inversión



Objetivos

El perfil del egresado al concluir el Máster Universitario en Asesoramiento Financiero y Bancario será un **profesional capaz de desarrollar su actividad profesional en un área de máxima relevancia** como es la asesoría financiera en atención a lo que establece MiFID II, preparado para asumir las siguientes responsabilidades, en virtud de las competencias adquiridas:

- Valorar **activos financieros y productos de inversión**, de acuerdo con MiFID II
- Analizar las características (riesgo, liquidez y rentabilidad) de los **nuevos activos que se negocian en los mercados financieros**
- Analizar las **posibilidades de inversión y financiación** existentes a nivel internacional, de acuerdo con MiFID II
- Aplicar la **normativa del mercado de valores** y demás aspectos de interés del abuso de mercado y el blanqueo de capitales
- Analizar las **consecuencias de Basilea** sobre requerimientos de reservas de capital en el desarrollo bancario
- **Gestionar el riesgo de crédito y políticas de refinanciación**, reestructuración y generación de liquidez
- Dominar las **técnicas del cálculo de coste y gastos totales** (incluidos los fiscales) en los que incurre un inversor o ahorrador en el contexto del tipo de producto de inversión que se ofrece o recomienda y los costes relativos a la prestación de asesoramiento y cualquier otro servicio relacionado que se preste
- **Analizar la información pública sobre cifras económicas de las empresas y del entorno macroeconómico**, así como los acontecimientos nacionales, regionales y globales y su impacto en las decisiones financieras y en el valor de los productos de inversión
- **Con la ayuda de la Inteligencia Artificial** aprenderás a detectar la situación financiera de compañías, su solvencia y probabilidad de quiebra.

Plan de estudios

Primer cuatrimestre

- ▶ Marco Jurídico Financiero y Bancario (6 ECTS)
- ▶ Métodos Cuantitativos Avanzados (6 ECTS)
- ▶ Análisis de Productos Bancarios de Activo y Pasivo (6 ECTS)
- ▶ Instrumentos Financieros Derivados e Innovación Financiera (6 ECTS)
- ▶ Productos Financieros Complejos y Análisis de Riesgos Avanzado (6 ECTS)

Segundo cuatrimestre

- ▶ Gestión de Carteras de Renta Fija (6 ECTS)
- ▶ Gestión de Carteras de Renta Variable y Divisas (6 ECTS)
- ▶ Prácticas Externas (6 ECTS)
- ▶ Trabajo Fin de Máster (12 ECTS)

Microcredencial en análisis y simulación de escenarios económicos y financieros con IA

En un mercado financiero altamente competitivo, la IA es clave para interpretar datos económicos y financieros, evaluar riesgos y oportunidades y simular escenarios estratégicos en contextos macroeconómicos, sectoriales y empresariales.

Por ello, hemos integrado la IA en nuestro plan de estudios, de manera que al terminar tu formación recibirás una **microcredencial universitaria de 2 ECTS** que fortalecerá tu perfil profesional.

Utilizarás la IA para:

- Interpretar datos económicos y financieros
- Evaluar riesgos y oportunidades.
- Simular escenarios estratégicos.

MICROCREDENCIALES UNIR



Acredita lo aprendido y potencia tu competitividad

Al terminar tu formación recibirás una microcredencial universitaria que fortalecerá tu perfil profesional.



Obtén un Diploma en 'Toma de Decisiones' del programa Harvard ManageMentor

Conoce los distintos enfoques que debes tener en cuenta en la toma de decisiones, valorando el impacto que la cultura y el entorno tienen sobre ellas. Aprende a generar y evaluar las alternativas, así como a establecer la decisión final y su implementación.

Este diploma te acredita en uno de los seis módulos pertenecientes al 'Certificación Gestionarse a sí mismo'. Con él podrás conocerte y aprovechar tu potencial para desarrollarte profesionalmente.

UNIR y Harvard ManageMentor

Harvard Business Publishing Education (HBP) colabora con UNIR para que nuestros estudiantes puedan beneficiarse del programa **Harvard ManageMentor**, un conjunto de certificaciones y diplomas interactivos online. Estas titulaciones mejorarán tu perfil, para que responda a las demandas laborales actuales.



Dirección y profesorado

El claustro está compuesto por reputados Doctores Acreditados por ANECA y por directivos en activo de reconocido prestigio en importantes Empresas, con una dilatada experiencia en el ámbito de la pedagogía. Adquiere una formación sólida y completa a través de un programa académico riguroso y eminentemente práctico.



Hugo Navarro Julvez

Director ejecutivo del máster

Licenciado en CC Económicas y Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid. Más de 25

años de experiencia profesional. Ha ejercido como director de carteras y mercados en diferentes bancos de inversión y ha sido profesor asociado en la Universidad Carlos III de Madrid durante 8 años de economía financiera. Colabora activamente con analistas financieros internacionales y otras escuelas especializadas en el mundo financiero y bancario.

[Ver claustro completo](#)

Salidas profesionales

El Máster Universitario en Asesoramiento Financiero y Bancario de UNIR ofrece al alumno numerosas posibilidades profesionales en puestos cualificados y de responsabilidad. Entre otros, te forma para trabajar como:

- Asesor financiero y bancario
- Gestor financiero o analista en una entidad financiera
- Gestor de carteras y fondos de Inversión
- Gestor y analista de riesgos
- Gestión de tesorería
- Comercial de Banca Privada
- Inversor Privado
- Asesor de Banca Personal
- Asesor Financiero independiente
- Asesor Fiscal
- Analista financiero y de valores
- Analista de inversiones
- Experto en financiación
- Profesor de Finanzas
- Tener acceso al Doctorado en Economía Financiera o Finanzas

Un nuevo concepto de universidad online

La Universidad Internacional de La Rioja, universidad con docencia 100% online, se ha consolidado como solución educativa adaptada a los nuevos tiempos y a la sociedad actual. El innovador modelo pedagógico de UNIR ha conseguido crear un nuevo concepto de universidad en el que se integran aspectos tecnológicos de última generación al servicio de una enseñanza cercana y de calidad. La metodología 100% online permite a los alumnos estudiar estén donde estén, interactuando, relacionándose y compartiendo experiencias con sus compañeros y profesores. Actualmente UNIR cuenta con:

- ▶ Más de 41.000 alumnos.
 - ▶ Más de 10.000 alumnos internacionales.
 - ▶ Presencia en 90 países de los 5 continentes.
 - ▶ Más de 130 títulos de Grado y Postgrado.
 - ▶ Más de 4.000 convenios de colaboración firmados para dar cobertura de prácticas a nuestros estudiantes.
- UNIR es una universidad responsable con la cultura, la economía y la sociedad. Este compromiso se materializa a través de la Fundación UNIR.

Además, UNIR se ha expandido a Latinoamérica y desde 2014 está activa UNIR México, la primera universidad online con clases en directo del país y con sede oficial en México D.F.

Metodología

Descubre la metodología del Máster Oficial en Asesoramiento Financiero y Bancario.

Frente a las metodologías tradicionales de otras universidades, en la Facultad de Economía y Empresa de UNIR utilizamos la metodología Impact Learning, que garantiza una excelente experiencia de aprendizaje adaptada a los retos de un entorno cambiante en constante evolución.

Con nuestro método de estudio, personalizado y eficaz, podrás asistir a las clases y compaginar tus estudios con tu vida personal y con tu trabajo con la máxima flexibilidad.

La metodología Impact Learning se basa en estos **cuatro pilares**:

1. Aprendizaje experiencial

- **Clases online diarias en vivo y en directo:** impartimos clases durante todos los días de la semana, pero si no puedes asistir o te quedas con dudas, podrás acceder a cualquiera de ellas en diferido las veces que necesites. Contarás con 21 sesiones online de alto impacto por asignatura de 60 minutos de duración en las que podrás interactuar en directo con el profesor.
- **Laboratorios y workshops virtuales en directo:** talleres especializados por titulación para profundizar en las últimas tendencias profesionales y las herramientas más innovadoras del mercado.

- **Actividades prácticas:** inspiradas en la simulación de entornos reales de aprendizaje que te preparen para la realidad empresarial:
 - » *Método del caso:* una metodología de aprendizaje basada en el learning by doing (aprender haciendo), utilizada por universidades de prestigio como Harvard y Stanford, que te forma para la toma de decisiones estratégicas en las empresas a través de la resolución de casos reales.
 - » *Foros:* sesiones de debate y reflexión en las que se utilizan contenidos de alto impacto (casos cortos, lecturas, podcasts...).
- **Campus Virtual:** es nuestra plataforma online diseñada para optimizar tu aprendizaje, donde encontrarás todo lo que necesitas para estudiar en UNIR: las clases, los profesores, los compañeros, horarios, chats y mucho más.
- **Recursos didácticos:** tendrás acceso a distintos recursos de aprendizaje para completar tu formación como una biblioteca digital, lecturas complementarias, resúmenes con ideas clave, tests de autoevaluación, etc.

2. Aprendizaje por competencias - huella UNIR:

Además de las competencias profesionales específicas vinculadas a cada titulación (hard skills), el mercado laboral demanda la adquisición de competencias transversales (soft skills) imprescindibles para cualquier profesional que se enfrente a los retos del

entorno actual.

En todos nuestros programas encontrarás la **Huella UNIR**, un conjunto de módulos específicos que con los que desarrollarás tus competencias transversales, como liderazgo, gestión del tiempo, comunicación eficaz, gestión de proyectos, etc.

3. Seguimiento y networking:

En UNIR te acompañamos siempre:

- **Tutor personal:** desde el primer día te asignaremos un tutor personal que estará en contacto contigo por teléfono y por email para apoyarte y ayudarte con cualquier duda que te pueda surgir.
- **Profesores:** seguirán los progresos de tu aprendizaje y te ayudarán siempre que lo necesites a través del Coaching grupal, Feedback individual, y en la sesión grupal para la preparación del examen.
- **Networking:** podrás desarrollar un networking activo que te dará la posibilidad de establecer relaciones con personas de cualquier parte del mundo con intereses profesionales comunes, mediante los espacios de debate, paneles de experto, chats, etc.

4. Aprendizaje personalizado:

En UNIR creamos grupos de estudiantes con perfiles similares en función de sus conocimientos y experiencia profesional. De esta forma, te damos la opción de trazar tu propio itinerario de aprendizaje para diferenciarte y posicionarte con éxito en el mercado laboral.

Información de acceso

Requisitos

Para poder acceder es necesario contar con una Titulación Universitaria, según el artículo 7 del RD 39/1997. Este requisito se corresponde con los criterios de acceso establecidos en el artículo 16 del RD 1393/2007:

- Estar en posesión de un título universitario oficial español u otro expedido por una institución de educación superior del Espacio Europeo de Educación Superior que facultan en el país expedidor del título para el acceso de enseñanzas de Máster.
- Titulados conforme a sistemas educativos ajenos al Espacio Europeo de Educación Superior sin necesidad de homologar sus Títulos, previa comprobación por la Universidad de que aquellos acreditan un nivel de formación equivalente a los correspondientes Títulos universitarios oficiales españoles y que facultan en el país expedidor del Título para el acceso a enseñanzas de postgrado. El acceso por esta vía no implicará en ningún caso, la homologación del Título previo de que esté en posesión el interesado, ni su reconocimiento a otros efectos que el cursar las enseñanzas de la Máster online.

Cómo matricularse

- Completa el **formulario de preinscripción**.
- Recibe la llamada de un **asesor personal**, que verifica que cumples los requisitos exigidos y te ayuda a elaborar tu plan de estudios personalizado (convalidaciones, nº de créditos, etc.).
- Envía la documentación requerida para formalizar la admisión, debidamente compulsada y espera la confirmación.
- Cumplimenta la matrícula* con la forma de pago más adecuada a tus necesidades.
- Recibe tu clave de acceso al AULA VIRTUAL y comienza el curso organizándote a tu manera. **Consulta más información y precios de matrícula.**

* *Un asesor te facilitará el acceso al formulario de matrícula.*

Precios y formas de pago

No existe **ningún coste de inscripción adicional** en concepto de apertura ni por gestión de matrícula.

UNIR ofrece **descuentos por el pago al contado** y por **matriculación de curso completo** (60 ECTS) y **otras ayudas** a personas con **diversidad funcional** y a **progenitores de familias numerosas**.

Consulta las **tablas de descuentos y ayudas** en la página de **cómo matricularse**. Nuestros asesores te aconsejarán para seleccionar la opción que más se ajuste a tus necesidades y posibilidades.

El **importe** de la matrícula **incluye** tanto la **formación** como el **acceso al aula virtual**, el uso de las **herramientas de estudio y comunicación**, y los **materiales interactivos**.

No se incluyen los materiales de terceros como libros de texto, aunque podrás conseguirlos a través de UNIR en condiciones especiales.

Existen otros conceptos de carácter administrativo como certificados, expedición de título, Suplemento Europeo al Título, duplicados, etc., cuyas tasas se pueden consultar en la web.

Becas y ayudas

UNIR ha diseñado un programa de becas y ayudas para que puedas estudiar y graduarte con nosotros.

Ofrecemos **ayudas y descuentos** para diferentes situaciones personales y laborales:

- Diversidad funcional
- Desempleados
- Pronto pago
- Descuentos por reserva de plaza

Nuestros **asesores personales** están siempre a tu disposición para guiarte sobre cualquiera de estas becas o ayudas.

Reconocimientos

UNIR cuenta con una Comisión de Transferencia de Créditos que es la responsable de realizar las convalidaciones pertinentes. Llámanos y **un asesor analizará tu caso particular.**

Según la normativa que establece UNIR, **se podrán reconocer:**

- Créditos de formación básica procedentes de la misma rama de conocimiento.
- Créditos obtenidos en otras materias de formación básica pertenecientes a la rama de conocimiento del título al que se pretende acceder.
- Otros créditos podrán ser reconocidos por UNIR teniendo en cuenta la adecuación entre las competencias y los conocimientos asociados a las restantes materias cursadas por el estudiante y los previstos en el plan de estudios o bien que tengan carácter transversal.
- Reconocimiento de asignaturas sólo si proviene de Máster Oficial, según establece la norma. En el caso del reconocimiento de prácticas, el alumno debe acreditar la experiencia profesional correspondiente según criterios internos. Cualquier solicitud se estudia.



RECTORADO LOGROÑO

Avenida de la Paz, 137
26006. La Rioja
España
(+34) 941 210 211

DELEGACIÓN MADRID

Calle de García Martín , 21
28224. Pozuelo de Alarcón
España
(+34) 915 674 391

DELEGACIÓN BOGOTÁ

Calle 100 No. 19-61 piso 8º
Bogotá
Colombia
(+57) 601 7056600

DELEGACIÓN CD. DE MÉXICO

Av. Universidad 472, Col. Vértiz Narvarte,
Alc. Benito Juárez, 03600 CDMX
México
+52 (55) 88393963

DELEGACIÓN QUITO

Av. República E7-123 y Martín Carrión
(esquina). Edificio Pucará. Quito
Ecuador
(+593) 964256599

DELEGACIÓN LIMA

Av. Jorge Basadre 233, 2º
piso, San Isidro 15073. Lima
Perú
(+51) 1 5155505

unir.net | +34 941 209 743

