



Máster Universitario en Asesoramiento Financiero y Bancario

Ejerce en la asesoría,
mediación y planificación
financiera. Máster
oficial acreditado por la
Comisión Nacional del
Mercado de Valores en
materia de MiFID II



DURACIÓN

- 1 año académico



EXÁMENES PRESENCIALES

- Al final de cada cuatrimestre

[Ver sedes](#)



CRÉDITOS ECTS - 60



RAMA DE CONOCIMIENTO

- 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 **afrentar 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

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)

Ranking y acreditaciones

El **V Ranking Iberoamericano de formación online** que valora universidades de toda América Latina y también de España, estableció que UNIR era, por segundo año consecutivo, la **Mejor Universidad Online**. Años 2014 y 2015.



La Facultad de Empresa y Comunicación de UNIR está registrada como centro certificado según el Modelo AUDIT, habiendo obtenido un certificado de la implantación de su Sistema de Garantía Interna de Calidad (SGIC).



El Máster acredita la cualificación adecuada para informar y prestar asesoramiento en materia de inversión según MiFID II, estando incluido en el listado de títulos de la CNMV al cumplir con las exigencias del apartado 8º de la Guía Técnica 4/2017.



Convenios internacionales

Convenios académicos e inter-institucionales con otras universidades.



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.

Rafael Hernández Barros

Coordinador Académico del Máster



Profesor Doctor de finanzas corporativas y gestión financiera en diversas instituciones universitarias y escuelas de negocio. Acreditado como Profesor Contratado Doctor, ANECA.

Más de 25 años de experiencia en el sector financiero y asegurador en puestos directivos en las áreas de consultoría, operaciones y finanzas.

Actualmente es Director de Soporte Financiero y de Negocio de Aon España, área de apoyo al negocio en planificación estratégica financiera y cumplimiento corporativo. Es además socio-fundador, consejero y asesor de varias organizaciones y start-ups, como GlobalFinanz y UrbanGreen.

[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



Clases online en directo

Ofrecemos a los estudiantes la posibilidad de asistir todos los días a **clases online en directo**. Durante estas sesiones los alumnos podrán interactuar con el profesor y resolver sus consultas en tiempo real, compartiendo conocimientos y experiencias. El ritmo formativo se adapta, en la medida de lo posible, a las necesidades de cada grupo de alumnos. La no asistencia a una clase en directo no implica perderse. Todas las sesiones se pueden ver **en diferido**, tantas veces como se quiera. Así, no se perjudica a los alumnos que no puedan seguir la clase en directo.



Recursos didácticos

El Campus Virtual de UNIR proporciona una **gran variedad de contenidos** con los que preparar cada asignatura. Estos materiales están organizados de manera que faciliten un aprendizaje ágil y eficaz. De este modo, se puede acceder a los temas que desarrollan los contenidos del programa, ideas clave de cada tema (elaboradas por el profesorado de la asignatura), material audiovisual complementario, actividades, lecturas y test de evaluación.

Además, se tendrá acceso a **clases magistrales** sobre temas concretos y se podrá participar en foros, chats y blogs en los que se interactúa con profesores y compañeros ampliando conocimientos y resolviendo posibles dudas.



Tutor personal

En UNIR, cada alumno cuenta con un tutor personal desde el primer día, **siempre disponible** por teléfono o email. El papel del tutor es fundamental en la trayectoria de cada estudiante ya que es el mayor nexo de unión con la universidad y su punto de referencia durante el proceso formativo.

Los tutores ofrecen una **atención personalizada** haciendo un seguimiento constante de cada alumno.

- Resuelve dudas sobre gestiones académicas, trámites o dudas concretas de asignaturas.
- Ayuda a la planificación del estudio para que se aproveche mejor el tiempo.
- Recomienda qué recursos didácticos de la plataforma utilizar en cada caso.
- Se implica con los estudios de los alumnos para ayudarles a superar cada asignatura.



Sistema de evaluación

Para valorar el nivel de logro de los objetivos obtenidos en el Máster es necesario evaluar las competencias adquiridas durante el estudio. La evaluación final del aprendizaje se realiza teniendo en cuenta la calificación obtenida en los siguientes puntos.

- Evaluación continua (resolución de casos prácticos, participación en foros, debates y otros medios colaborativos y test de evaluación)
- Examen presencial final
- Trabajo Fin de Máster.

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

Avenida de la Paz, 137
26004 Logroño
España

DELEGACIÓN MADRID

C/ Almansa, 101
28040 Madrid
España

DELEGACIÓN COLOMBIA

Calle 100 # 19 – 61
Edificio Centro Empresarial 100.
Oficina 801

DELEGACIÓN MÉXICO

Av. Extremadura, 8.
Col Insurgentes Mixcoac. Del.
Benito Juárez
03920, México D.F.

DELEGACIÓN ECUADOR

Av. República E7-123 y Martín
Carrión (esquina).
Edificio Pucará

DELEGACIÓN PERÚ

Gabriel Chariarse, 415
San Antonio, Miraflores
Perú, Lima

www.unir.net | infoempresa@unir.net | +34 917 909 730

