

# Maestría Oficial Universitaria Asesoría Financiera

Nº de RVOE: 20231904

RVOE

EDUCACIÓN SUPERIOR

tech  
universidad



Nº de RVOE: 20231904

## Maestría Oficial Universitaria Asesoría Financiera

Idioma: **Español**

Modalidad: **100% online**

Duración: **20 meses**

Fecha de vigencia RVOE: **06/07/2023**

Acceso web: [www.techtute.com/mx/escuela-de-negocios/maestria-universitaria/maestria-universitaria-asesoria-financiera](http://www.techtute.com/mx/escuela-de-negocios/maestria-universitaria/maestria-universitaria-asesoria-financiera)

# Índice

01

Presentación del programa

---

*pág. 4*

02

¿Por qué estudiar en TECH?

---

*pág. 8*

03

Plan de estudios

---

*pág. 12*

04

Convalidación  
de asignaturas

---

*pág. 24*

05

Objetivos docentes

---

*pág. 30*

06

Salidas profesionales

---

*pág. 36*

07

Idiomas gratuitos

---

*pág. 40*

08

Metodología de estudio

---

*pág. 44*

09

Cuadro docente

---

*pág. 54*

10

Titulación

---

*pág. 58*

11

Homologación del título

---

*pág. 62*

12

Requisitos de acceso

---

*pág. 66*

13

Proceso de admisión

---

*pág. 70*

# 01

## Presentación del programa

El auge de las criptomonedas, su regulación y la creciente demanda de planes de inversión abren nuevas oportunidades para generar ingresos. Sin embargo, persiste un déficit de conocimientos clave para operar con seguridad en este campo. En este contexto, los asesores financieros se han convertido en una figura esencial para organizaciones, bancos y clientes. Por eso, es fundamental que estos expertos actualicen sus conocimientos con frecuencia para mantenerse a la vanguardia de las últimas tendencias en este ámbito. Con esta idea en mente, TECH presenta una exclusiva titulación universitaria en Asesoría Financiera, que proporcionará al alumnado las herramientas más sofisticadas para garantizar su éxito empresarial. Además, se basa en una cómoda modalidad 100% online.

*Este es el momento, te estábamos esperando*





“

*Gracias a esta Maestría Oficial  
Universitaria 100% online, manejarás  
las estrategias más vanguardistas para  
gestionar cualquier riesgo asociado con  
inversiones y decisiones financieras”*

La búsqueda de estabilidad financiera, el incremento del poder adquisitivo y la diversificación de carteras son factores clave que impulsan a los individuos y empresas a invertir en productos financieros, tanto a corto como largo plazo. Esta tendencia ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años, especialmente con el auge de las criptomonedas, que se presentan como una opción atractiva para muchos inversores. Sin embargo, este mercado sigue siendo emergente y volátil, lo que requiere por parte de los especialistas un dominio profundo de sus características y riesgos.

En este contexto, TECH lanza una innovadora Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera. Ideada por referencias en este ámbito, el plan de estudios profundizará en aspectos que comprenden desde los fundamentos de la macroeconomía o múltiples técnicas de evaluación de proyectos de inversión hasta la gestión de carteras. Al mismo tiempo, el temario ofrecerá a los alumnos un conocimiento holístico relativo al uso de instrumentos financieros como derivados según el perfil específico de cada cliente. También, los contenidos didácticos ahondarán en el diseño e implementación de técnicas de adquisiciones sofisticadas, con un enfoque basado en mercados emergentes y tecnologías disruptivas. De este modo, los egresados adquirirán habilidades avanzadas para identificar, evaluar y mitigar riesgos asociados con distintos tipos de inversiones; incluyendo activos como las criptomonedas.

Con el objetivo de afianzar dichos contenidos de manera inmediata a la par que eficiente, TECH emplea su exclusiva metodología *Relearning*. Este sistema se basa en la reiteración natural de los aspectos claves de los materiales didácticos para fijar los conocimientos progresivamente. Así pues, los profesionales se olvidarán de recurrir a técnicas costosas como la tradicional memorización o la inversión de largas horas al estudio. Lo único que el alumnado precisará es un dispositivo electrónico con conexión a internet, para sumergirse en el Campus Virtual y disfrutar de múltiples recursos dinámicos de apoyo como vídeos explicativos, lecturas especializadas o casos de estudio.





“

*Dispondrás de una comprensión integral sobre el uso de instrumentos financieros como fondos de inversión y derivados, según el perfil de cada cliente”*

# 02

## ¿Por qué estudiar en TECH?

TECH es la mayor Universidad digital del mundo. Con un impresionante catálogo de más de 14.000 programas universitarios, disponibles en 11 idiomas, se posiciona como líder en empleabilidad, con una tasa de inserción laboral del 99%. Además, cuenta con un enorme claustro de más de 6.000 profesores de máximo prestigio internacional.

*Te damos +*



“

*Estudia en la mayor universidad digital del mundo y asegura tu éxito profesional. El futuro empieza en TECH”*

### La mejor universidad online del mundo según FORBES

La prestigiosa revista Forbes, especializada en negocios y finanzas, ha destacado a TECH como «la mejor universidad online del mundo». Así lo han hecho constar recientemente en un artículo de su edición digital en el que se hacen eco del caso de éxito de esta institución, «gracias a la oferta académica que ofrece, la selección de su personal docente, y un método de aprendizaje innovador orientado a formar a los profesionales del futuro».

**Forbes**  
Mejor universidad  
online del mundo

**Plan**  
de estudios  
más completo

### Los planes de estudio más completos del panorama universitario

TECH ofrece los planes de estudio más completos del panorama universitario, con temarios que abarcan conceptos fundamentales y, al mismo tiempo, los principales avances científicos en sus áreas científicas específicas. Asimismo, estos programas son actualizados continuamente para garantizar al alumnado la vanguardia académica y las competencias profesionales más demandadas. De esta forma, los títulos de la universidad proporcionan a sus egresados una significativa ventaja para impulsar sus carreras hacia el éxito.

### El mejor claustro docente top internacional

El claustro docente de TECH está integrado por más de 6.000 profesores de máximo prestigio internacional. Catedráticos, investigadores y altos ejecutivos de multinacionales, entre los cuales se destacan Isaiah Covington, entrenador de rendimiento de los Boston Celtics; Magda Romanska, investigadora principal de MetaLAB de Harvard; Ignacio Wistumba, presidente del departamento de patología molecular traslacional del MD Anderson Cancer Center; o D.W Pine, director creativo de la revista TIME, entre otros.

Profesorado  
**TOP**  
Internacional

La metodología  
más eficaz

### Un método de aprendizaje único

TECH es la primera universidad que emplea el *Relearning* en todas sus titulaciones. Se trata de la mejor metodología de aprendizaje online, acreditada con certificaciones internacionales de calidad docente, dispuestas por agencias educativas de prestigio. Además, este disruptivo modelo académico se complementa con el "Método del Caso", configurando así una estrategia de docencia online única. También en ella se implementan recursos didácticos innovadores entre los que destacan vídeos en detalle, infografías y resúmenes interactivos.

### La mayor universidad digital del mundo

TECH es la mayor universidad digital del mundo. Somos la mayor institución educativa, con el mejor y más amplio catálogo educativo digital, cien por cien online y abarcando la gran mayoría de áreas de conocimiento. Ofrecemos el mayor número de titulaciones propias, titulaciones oficiales de posgrado y de grado universitario del mundo. En total, más de 14.000 títulos universitarios, en once idiomas distintos, que nos convierten en la mayor institución educativa del mundo.

**nº1**  
Mundial  
Mayor universidad  
online del mundo

#### La universidad online oficial de la NBA

TECH es la universidad online oficial de la NBA. Gracias a un acuerdo con la mayor liga de baloncesto, ofrece a sus alumnos programas universitarios exclusivos, así como una gran variedad de recursos educativos centrados en el negocio de la liga y otras áreas de la industria del deporte. Cada programa tiene un currículum de diseño único y cuenta con oradores invitados de excepción: profesionales con una distinguida trayectoria deportiva que ofrecerán su experiencia en los temas más relevantes.

#### Líderes en empleabilidad

TECH ha conseguido convertirse en la universidad líder en empleabilidad. El 99% de sus alumnos obtienen trabajo en el campo académico que ha estudiado, antes de completar un año luego de finalizar cualquiera de los programas de la universidad. Una cifra similar consigue mejorar su carrera profesional de forma inmediata. Todo ello gracias a una metodología de estudio que basa su eficacia en la adquisición de competencias prácticas, totalmente necesarias para el desarrollo profesional.



#### Google Partner Premier

El gigante tecnológico norteamericano ha otorgado a TECH la insignia Google Partner Premier. Este galardón, solo al alcance del 3% de las empresas del mundo, pone en valor la experiencia eficaz, flexible y adaptada que esta universidad proporciona al alumno. El reconocimiento no solo acredita el máximo rigor, rendimiento e inversión en las infraestructuras digitales de TECH, sino que también sitúa a esta universidad como una de las compañías tecnológicas más punteras del mundo.



#### La universidad mejor valorada por sus alumnos

La web de valoraciones Trustpilot ha posicionado a TECH como la universidad mejor valorada del mundo por sus alumnos. Este portal de reseñas, el más fiable y prestigioso porque verifica y valida la autenticidad de cada opinión publicada, ha concedido a TECH su calificación más alta, 4,9 sobre 5, atendiendo a más de 1.000 reseñas recibidas. Unas cifras que sitúan a TECH como la referencia universitaria absoluta a nivel internacional.



# 03

## Plan de estudios

La presente Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera está concebida para dotar a los profesionales de las competencias necesarias para ofrecer un asesoramiento financiero integral y personalizado. Mediante 10 asignaturas especializadas, el temario ahondará en cuestiones claves como los fundamentos de la planificación financiera estratégica, la gestión de inversiones, la evaluación de riesgos y el manejo de carteras. Así pues, los egresados adquirirán un conjunto de competencias técnicas que les permitirán aplicar las herramientas más avanzadas del sector financiero. De este modo, proporcionarán soluciones personalizadas y eficientes a sus clientes en un entorno económico globalizado.

*Un temario  
completo y bien  
desarrollado*



“

*Ahondarás en las estrategias más modernas para la gestión de carteras de inversión personalizadas, aplicando criterios de rentabilidad y sostenibilidad”*

El programa se distingue por su enfoque innovador, apoyado en una metodología completamente online que permite a los especialistas un aprendizaje flexible y a su propio ritmo. Dicho enfoque se complementa con una variedad de recursos multimedia de apoyo como ejercicios prácticos, vídeos en detalle, lecturas basadas en la última evidencia científica e incluso resúmenes interactivos. Todo ello está diseñado para simplificar los conceptos más complejos y promover un entorno académico ameno que favorezca la adquisición efectiva de las habilidades necesarias para el desarrollo profesional en el área.

“

*Accederás a un sistema de aprendizaje fundamentado en la reiteración, con un aprendizaje natural y progresivo durante todo el itinerario académico. ¡Olvídate de memorizar!”*

### **Dónde, cuándo y cómo se imparte**

Esta Maestría Oficial Universitaria se ofrece 100% online, por lo que el alumno podrá cursarlo desde cualquier sitio, haciendo uso de una computadora, una tableta o simplemente mediante su *smartphone*. Además, podrá acceder a los contenidos de manera offline, bastando con descargarse los contenidos de los temas elegidos en el dispositivo y abordarlos sin necesidad de estar conectado a Internet. Una Modalidad de estudio autodirigida y asincrónica que pone al estudiante en el centro del proceso académico, gracias a un formato metodológico ideado para que pueda aprovechar al máximo su tiempo y optimizar el aprendizaje.



En esta Maestría con RVOE, el alumnado dispondrá de 10 asignaturas que podrá abordar y analizar a lo largo de 20 meses de estudio.

**Asignatura 1**

Macroeconomía y sistema financiero

**Asignatura 2**

Fundamentos de la inversión

**Asignatura 3**

Renta fija

**Asignatura 4**

Renta variable

**Asignatura 5**

Instituciones de inversión colectiva y planes de pensiones

**Asignatura 6**

Divisas y derivados

**Asignatura 7**

Gestión de carteras

**Asignatura 8**

Planificación financiera

**Asignatura 9**

Fiscalidad

**Asignatura 10**

Nuevas inversiones

Los contenidos académicos de este programa abarcan también los siguientes temas y subtemas:

### Asignatura 1. Macroeconomía y sistema financiero

- 1.1. Macroeconomía
  - 1.1.1. Indicadores de crecimiento
  - 1.1.2. Indicadores de precios
  - 1.1.3. Indicadores de empleo y otros indicadores
- 1.2. Los ciclos económicos
  - 1.2.1. Teoría del ciclo
  - 1.2.2. Fases del ciclo
  - 1.2.3. Clases de ciclos
- 1.3. Indicadores de coyuntura
  - 1.3.1. De oferta
  - 1.3.2. De demanda
  - 1.3.3. De sentimiento
- 1.4. Sistema Financiero
  - 1.4.1. Activos financieros
  - 1.4.2. Mercados financieros
  - 1.4.3. Instituciones financieras
- 1.5. Sistema financiero mexicano
  - 1.5.1. Composición
  - 1.5.2. Actores
  - 1.5.3. Entidades reguladoras y supervisoras
- 1.6. El Banco Central Mexicano
  - 1.6.1. Situación actual y evolución histórica
  - 1.6.2. Funciones del BCE
  - 1.6.3. Mercado monetario
- 1.7. Política monetaria
  - 1.7.1. Estrategias de política monetaria
  - 1.7.2. Instrumentos de política monetaria
  - 1.7.3. Evolución de la política monetaria

- 1.8. Situación macroeconómica actual
  - 1.8.1. Global
  - 1.8.2. En México
  - 1.8.3. Tendencias de mercado actuales
- 1.9. Desarrollo técnico indicadores macroeconómicos
  - 1.9.1. Interpretación indicadores macroeconómicos
  - 1.9.2. Interpretación indicadores de coyuntura
  - 1.9.3. Interpretación indicadores de ciclo
- 1.10. Políticas monetarias y ciclos económicos
  - 1.10.1. Política monetaria en fase ascendente
  - 1.10.2. Política monetaria en fase descendente
  - 1.10.3. Política monetaria en puntos máximos y mínimos de ciclo

### Asignatura 2. Fundamentos de la inversión

- 2.1. Valor temporal del dinero
  - 2.1.1. Capital financiero
  - 2.1.2. Equivalencia financiera
  - 2.1.3. Operación y Ley financiera
- 2.2. Capitalización
  - 2.2.1. Simple
  - 2.2.2. Compuesta
  - 2.2.3. Uso de la calculadora para el cálculo
- 2.3. Actualización
  - 2.3.1. Simple
  - 2.3.2. Compuesta
  - 2.3.3. Uso de la calculadora para el cálculo



- 2.4. Descuento comercial
  - 2.4.1. Simple
  - 2.4.2. Compuesto
  - 2.4.3. Uso de la calculadora para el cálculo
- 2.5. Tipos de interés
  - 2.5.1. Transacción *spot*
  - 2.5.2. Contrato *forward*
  - 2.5.3. Cómo calcular tipos de interés *forward*
- 2.6. Tipos de rentabilidad (I)
  - 2.6.1. Nominal y real
  - 2.6.2. Rentabilidad simple
  - 2.6.3. Tasa anual
- 2.7. Tipos de rentabilidad (II)
  - 2.7.1. Tasa interna
  - 2.7.2. Tasa efectiva
  - 2.7.3. Tasa geométrica de rentabilidad
- 2.8. Rentas financieras
  - 2.8.1. Concepto y clasificación de los distintos tipos de rentas
  - 2.8.2. Proporcionalidad y adición de rentas
  - 2.8.3. Valoración de rentas ciertas y constantes
- 2.9. Conceptos básicos de estadística
  - 2.9.1. Variables cualitativas y cuantitativas
  - 2.9.2. Medidas de posición
  - 2.9.3. Medidas de dispersión
- 2.10. Variables bidimensionales
  - 2.10.1. Covarianza
  - 2.10.2. Coeficiente de correlación
  - 2.10.3. Recta de regresión

### Asignatura 3. Renta fija

- 3.1. Características generales de la renta fija
  - 3.1.1. Activos que se negocian
  - 3.1.2. Tipos de mercados
  - 3.1.3. Mercados de activos financieros
- 3.2. Estructura del mercado de deuda pública
  - 3.2.1. Activos que se negocian
  - 3.2.2. Miembros del mercado
  - 3.2.3. Mercado primario y secundario
- 3.3. Mercado de renta fija privada
  - 3.3.1. Estructura del mercado
  - 3.3.2. Operativa del mercado
  - 3.3.3. Tipología de activos
- 3.4. Capacidad de pago o *rating*
  - 3.4.1. Necesidad y ventajas de *rating*
  - 3.4.2. Clasificación
  - 3.4.3. Empresas de *rating*
- 3.5. Riesgos asociados a los activos de renta fija
  - 3.5.1. Riesgo de interés y de crédito
  - 3.5.2. Riesgo de liquidez y de tipo de cambio
  - 3.5.3. Riesgo de amortización anticipada
- 3.6. Valoración de los activos de renta fija
  - 3.6.1. Valores de renta fija
  - 3.6.2. Bonos
  - 3.6.3. Precio entero
- 3.7. Relación Precio- Tasa Interna de Retorno
  - 3.7.1. Primer principio de Malkiel
  - 3.7.2. Segundo y tercer principio de Malkiel
  - 3.7.3. Cuarto y quinto principio de Malkiel

- 3.8. Curva de rentabilidades y estructura de los tipos de interés
  - 3.8.1. Curva de rentabilidades
  - 3.8.2. Teoría explicativa de los intereses
  - 3.8.3. Estructura normalizada
- 3.9. Medición y gestión del riesgo de tipos de interés
  - 3.9.1. Sensibilidad
  - 3.9.2. Duración y duración corregida
  - 3.9.3. Inmunización
- 3.10. Perfil de riesgo para cada tipo de inversión
  - 3.10.1. Perfil prudente
  - 3.10.2. Perfil moderado
  - 3.10.3. Perfil arriesgado

#### Asignatura 4. Renta variable

- 4.1. Características generales de la renta fija
  - 4.1.1. Activos que se negocian
  - 4.1.2. Tipos de mercados
  - 4.1.3. Mercados de activos financieros
- 4.2. Estructura del mercado de deuda pública
  - 4.2.1. Activos que se negocian
  - 4.2.2. Miembros del mercado
  - 4.2.3. Mercado primario y secundario
- 4.3. Mercado de renta fija privada
  - 4.3.1. Estructura del mercado
  - 4.3.2. Operativa del mercado
  - 4.3.3. Tipología de activos
- 4.4. Capacidad de pago o *rating*
  - 4.4.1. Necesidad y ventajas de *rating*
  - 4.4.2. Clasificación
  - 4.4.3. Empresas de *rating*
- 4.5. Riesgos asociados a los activos de renta fija
  - 4.5.1. Riesgo de interés y de crédito
  - 4.5.2. Riesgo de liquidez y de tipo de cambio
  - 4.5.3. Riesgo de amortización anticipada

- 4.6. Valoración de los activos de renta fija
  - 4.6.1. Valores de renta fija
  - 4.6.2. Bonos
  - 4.6.3. Precio entero
- 4.7. Relación precio- tasa interna de retorno
  - 4.7.1. Primer principio de Malkiel
  - 4.7.2. Segundo y tercer principio de Malkiel
  - 4.7.3. Cuarto y quinto principio de Malkiel
- 4.8. Curva de rentabilidades y estructura de los tipos de interés
  - 4.8.1. Curva de rentabilidades
  - 4.8.2. Teoría explicativa de los intereses
  - 4.8.3. Estructura normalizada
- 4.9. Medición y gestión del riesgo de tipos de interés
  - 4.9.1. Sensibilidad
  - 4.9.2. Duración y duración corregida
  - 4.9.3. Inmunización
- 4.10. Perfil de riesgo para cada tipo de inversión
  - 4.10.1. Perfil prudente
  - 4.10.2. Perfil moderado
  - 4.10.3. Perfil arriesgado

#### Asignatura 5. Instituciones de inversión colectiva y planes de pensiones

- 5.1. Instituciones de inversión
  - 5.1.1. Marco legal
  - 5.1.2. Evolución
  - 5.1.3. Componentes
- 5.2. Fondos de Inversión
  - 5.2.1. Estilos de gestión
  - 5.2.2. Características
  - 5.2.3. Categorías
- 5.3. Comisiones
  - 5.3.1. Implícitas
  - 5.3.2. Explícitas
  - 5.3.3. otros gastos

- 5.4. Comparación de fondos de inversión
  - 5.4.1. Rentabilidad
  - 5.4.2. Riesgo
  - 5.4.3. Otros ratios
- 5.5. Sociedades de inversión en México
  - 5.5.1. Fundamentos
  - 5.5.2. Características
  - 5.5.3. Estrategias
- 5.6. Aspectos normativos
  - 5.6.1. Creación de fondos de inversión
  - 5.6.2. Obligaciones de las instituciones gestoras
  - 5.6.3. Información
- 5.7. Contratación de fondos de inversión
  - 5.7.1. Derechos del inversionista
  - 5.7.2. Defensa del inversionista ante Comisión Nacional Bancaria y de Valores
  - 5.7.3. Proceso de contratación de un fondo de inversión
- 5.8. Definición de los planes de pensiones
  - 5.8.1. Marco legal aplicable
  - 5.8.2. Diferencias entre plan y fondo de pensiones
  - 5.8.3. Principios rectores
- 5.9. Modalidades
  - 5.9.1. Entidades e importancia
  - 5.9.2. Generalidades
  - 5.9.3. Tipos de régimen
- 5.10. Elementos personales y ventajas fiscales
  - 5.10.1. Antecedentes e importancia
  - 5.10.2. Marco general
  - 5.10.3. Ventajas fiscales

## Asignatura 6. Divisas y derivados

- 6.1. Mercado de divisas
  - 6.1.1. Evolución del dinero y las divisas
  - 6.1.2. Tipo de cambio
  - 6.1.3. Pares de divisa
- 6.2. Productos complejos
  - 6.2.1. Productos derivados
  - 6.2.2. Diferentes usos de los productos complejos
  - 6.2.3. Tipos de productos derivados
- 6.3. Futuros
  - 6.3.1. Especulación
  - 6.3.2. Cobertura
  - 6.3.3. Arbitraje
- 6.4. Opciones
  - 6.4.1. Opción de compra *Call*
  - 6.4.2. Opción de venta *Put*
  - 6.4.3. Pago de prima
- 6.5. Sensibilidad de las opciones
  - 6.5.1. Valoraciones Delta y Gamma
  - 6.5.2. Sensibilidad de precio y valor Vega y Theta
  - 6.5.3. Cambio en el valor de la prima Rho
- 6.6. Estrategias de tendencia
  - 6.6.1. Estrategia alcista *BullSpread*
  - 6.6.2. Estrategia bajista *BearSpread*
  - 6.6.3. Estrategia Túnel de compra y venta
- 6.7. Estrategias de volatilidad
  - 6.7.1. Estrategias de bolsa *Straddle, Strangle y Guts*
  - 6.7.2. Estrategia de la mariposa
  - 6.7.3. Estrategia del Condor

- 6.8. Estrategias mixtas I
  - 6.8.1. Estrategia Ratio *Call Spread*
  - 6.8.2. Estrategia Ratio *Put Spread*
  - 6.8.3. Estrategia Ratio *Call BackSpread*
- 6.9. Estrategias mixtas II
  - 6.9.1. Estrategia Ratio *Put BackSpread*
  - 6.9.2. Estrategias sobre volatilidad y tendencia *Strip* y *Strap*
  - 6.9.3. Estrategia calendario extendido
- 6.10. Productos estructurados
  - 6.10.1. Características y riesgos
  - 6.10.2. Garantizados
  - 6.10.3. Activos de inversión. *Reverse convertible*

## Asignatura 7. Gestión de carteras

- 7.1. Mercado de divisas
  - 7.1.1. Evolución del dinero y las divisas
  - 7.1.2. Tipo de cambio
  - 7.1.3. Pares de divisa
- 7.2. Productos complejos
  - 7.2.1. Productos derivados
  - 7.2.2. Diferentes usos de los productos complejos
  - 7.2.3. Tipos de productos derivados
- 7.3. Futuros
  - 7.3.1. Especulación
  - 7.3.2. Cobertura
  - 7.3.3. Arbitraje

- 7.4. Opciones
  - 7.4.1. Opción de compra *Call*
  - 7.4.2. Opción de venta *Put*
  - 7.4.3. Pago de prima
- 7.5. Sensibilidad de las opciones
  - 7.5.1. Valoraciones Delta y Gamma
  - 7.5.2. Sensibilidad de precio y valor Vega y Theta
  - 7.5.3. Cambio en el valor de la prima Rho
- 7.6. Estrategias de tendencia
  - 7.6.1. Estrategia alcista *BullSpread*
  - 7.6.2. Estrategia bajista *BearSpread*
  - 7.6.3. Estrategia túnel de compra y venta
- 7.7. Estrategias de volatilidad
  - 7.7.1. Estrategias de bolsa *Straddle*, *Strangle* y *Guts*
  - 7.7.2. Estrategia de la mariposa
  - 7.7.3. Estrategia del Condor
- 7.8. Estrategias mixtas I
  - 7.8.1. Estrategia Ratio *Call Spread*
  - 7.8.2. Estrategia Ratio *Put Spread*
  - 7.8.3. Estrategia Ratio *Call BackSpread*
- 7.9. Estrategias mixtas II
  - 7.9.1. Estrategia Ratio *Put BackSpread*
  - 7.9.2. Estrategias sobre volatilidad y tendencia *Strip* y *Strap*
  - 7.9.3. Estrategia calendario extendido
- 7.10. Productos estructurados
  - 7.10.1. Características y riesgos
  - 7.10.2. Garantizados
  - 7.10.3. Activos de inversión. *Reverse convertible*

## Asignatura 8. Planificación financiera

- 8.1. Asesoramiento financiero
  - 8.1.1. Asesoramiento independiente
  - 8.1.2. Asesoramiento dependiente
  - 8.1.3. Gestión de carteras
- 8.2. Principios básicos para la planificación de la jubilación
  - 8.2.1. Tiempo de cotización
  - 8.2.2. Cálculo de pensión
  - 8.2.3. Qué pensión me corresponde
- 8.3. Análisis de gastos e ingresos en el momento de la jubilación
  - 8.3.1. Diferencia de ingresos una vez llegada la jubilación
  - 8.3.2. Estructura de gastos (fijos y variables) vs ingresos durante la jubilación
  - 8.3.3. Ventajas e inconvenientes de los rescates
- 8.4. Plan de acumulación de capital
  - 8.4.1. Precio medio ponderado
  - 8.4.2. Estrategia de inversión
  - 8.4.3. Desarrollo técnico
- 8.5. Ciclo de vida
  - 8.5.1. Fase de formación y de acumulación
  - 8.5.2. Fase de consolidación
  - 8.5.3. Fase de gasto y fase de donación
- 8.6. Análisis y selección de fondos
  - 8.6.1. Perfiles de riesgo
  - 8.6.2. Ratios a comprobar
  - 8.6.3. Estudio de gastos resultados históricos
- 8.7. Planificación fiscal de los planes de pensiones
  - 8.7.1. Fiscalidad
  - 8.7.2. Rescate
  - 8.7.3. Bonificaciones

- 8.8. Planificación hereditaria
  - 8.8.1. Tipos de activos
  - 8.8.2. Implicaciones fiscales
  - 8.8.3. Estructura hereditaria para minimizar impacto fiscal
- 8.9. Psicología aplicada a la inversión
  - 8.9.1. Aspectos relevantes
  - 8.9.2. Sesgos
  - 8.9.3. Gestión de la psicología del cliente
- 8.10. Estrategias de planificación financiera
  - 8.10.1. Principalmente patrimonio inmobiliario
  - 8.10.2. Principalmente patrimonio mobiliario
  - 8.10.3. Reparto de patrimonio entre inmobiliario y mobiliario

## Asignatura 9. Fiscalidad

- 9.1. Fundamentos del sistema impositivo mexicano
  - 9.1.1. Características
  - 9.1.2. Tipos de impuestos
  - 9.1.3. Impuestos directos
- 9.2. Impuesto sobre la renta I
  - 9.2.1. Rendimientos del trabajo
  - 9.2.2. Rendimientos de actividades económicas
  - 9.2.3. Imputación de rentas
- 9.3. Impuesto sobre la renta II
  - 9.3.1. Rendimientos del capital
  - 9.3.2. Ganancias y Pérdidas patrimoniales
  - 9.3.3. Esquema de liquidación del impuesto. Integración y compensación de rentas
- 9.4. Impuesto sobre las sociedades en México
  - 9.4.1. Características
  - 9.4.2. Ajustes positivos y negativos
  - 9.4.3. Esquema liquidación del impuesto

- 9.5. Impuesto a las sucesiones y herencias en México
  - 9.5.1. Componentes del impuesto
  - 9.5.2. Ajustes
  - 9.5.3. Esquema liquidación del impuesto
- 9.6. Impuesto a extranjeros residentes en el extranjero
  - 9.6.1. Características e importancia
  - 9.6.2. Residencia fiscal en México
  - 9.6.3. Modelo de convenio de doble imposición OCDE
- 9.7. Impuesto al patrimonio
  - 9.7.1. Impuesto sobre el patrimonio en México
  - 9.7.2. Componentes del impuesto
  - 9.7.3. Esquema liquidación del impuesto
- 9.8. Otros impuestos
  - 9.8.1. Características
  - 9.8.2. Componentes
  - 9.8.3. Ámbitos de aplicación
- 9.9. Fiscalidad digital
  - 9.9.1. El sistema de administración tributaria en México
  - 9.9.2. Comprobantes fiscales digitales
  - 9.9.3. El sello digital
  - 9.9.4. Firma digital
- 9.10. Otras obligaciones formales
  - 9.10.1. Características
  - 9.10.2. Antecedentes
  - 9.10.3. Ámbitos de ejecución



**Asignatura 10. Nuevas inversiones**

- 10.1. Fondo colectivo
  - 10.1.1. Financiación a través del fondo colectivo
  - 10.1.2. Fondo Colectivo vs inversiones tradicionales
  - 10.1.3. Regulación
- 10.2. Tecnología cadena de bloques o *blockchain*
  - 10.2.1. Redes de cadena de bloques
  - 10.2.2. Minería
  - 10.2.3. Utilidades de la *blockchain*
- 10.3. Criptomonedas
  - 10.3.1. Monedas fiat vs criptomonedas
  - 10.3.2. Criptomonedas en la actualidad
  - 10.3.3. Finanzas descentralizadas
- 10.4. Principales Criptomonedas
  - 10.4.1. Bitcoin
  - 10.4.2. Ether
  - 10.4.3. Altcoins
- 10.5. Casas de cambio y carteras digitales
  - 10.5.1. Importancia
  - 10.5.2. Características
  - 10.5.3. Tipos
- 10.6. Otras formas de inversión con criptomonedas
  - 10.6.1. Criptomonedas y tecnología *Staking*
  - 10.6.2. Derivados
  - 10.6.3. Crypto index y las nuevas formas de indexación
- 10.7. Riesgos y debilidades
  - 10.7.1. Riesgo del mercado
  - 10.7.2. Riesgo legal
  - 10.7.3. Riesgo en la reputación

- 10.8. Activos digitales
  - 10.8.1. Principales redes
  - 10.8.2. Arte digital
  - 10.8.3. Metaverso
- 10.9. Uso del token en la economía
  - 10.9.1. Importancia y antecedentes
  - 10.9.2. Usos actuales del token
  - 10.9.3. Potencial
- 10.10. Regulación
  - 10.10.1. Situación actual en México
  - 10.10.2. Posibles cambios futuros
  - 10.10.3. Regulación de criptoactivo



*¿Quieres diseñar e implementar estrategias de inversión basadas en herramientas emergentes como Criptomonedas? Consíguelo a través de esta Maestría Oficial Universitaria en solamente 20 meses”*

# 04

## Convalidación de asignaturas

Si el candidato a estudiante ha cursado otra Maestría Oficial Universitaria de la misma rama de conocimiento o un programa equivalente al presente, incluso si solo lo cursó parcialmente y no lo finalizó, TECH le facilitará la realización de un Estudio de Convalidaciones que le permitirá no tener que examinarse de aquellas asignaturas que hubiera superado con éxito anteriormente.





“

*Si tienes estudios susceptibles de convalidación, TECH te ayudará en el trámite para que sea rápido y sencillo”*

Cuando el candidato a estudiante desee conocer si se le valorará positivamente el estudio de convalidaciones de su caso, deberá solicitar una **Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas** que le permita decidir si le es de interés matricularse en el programa de Maestría Oficial Universitaria.

La Comisión Académica de TECH valorará cada solicitud y emitirá una resolución inmediata para facilitar la decisión de la matriculación. Tras la matrícula, el estudio de convalidaciones facilitará que el estudiante consolide sus asignaturas ya cursadas en otros programas de Maestría Oficial Universitaria en su expediente académico sin tener que evaluarse de nuevo de ninguna de ellas, obteniendo en menor tiempo, su nuevo título de Maestría Oficial Universitaria.

TECH le facilita a continuación toda la información relativa a este procedimiento:



*Matricúlate en la Maestría Oficial Universitaria y obtén el estudio de convalidaciones de forma gratuita”*



## ¿Qué es la convalidación de estudios?

La convalidación de estudios es el trámite por el cual la Comisión Académica de TECH equipara estudios realizados de forma previa, a las asignaturas del programa de Maestría Oficial Universitaria tras la realización de un análisis académico de comparación. Serán susceptibles de convalidación aquellos contenidos cursados en un plan o programa de estudio de Maestría Oficial Universitaria o nivel superior, y que sean equiparables con asignaturas de los planes y programas de estudio de esta Maestría Oficial Universitaria de TECH. Las asignaturas indicadas en el documento de Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas quedarán consolidadas en el expediente del estudiante con la leyenda “EQ” en el lugar de la calificación, por lo que no tendrá que cursarlas de nuevo.



## ¿Qué es la Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas?

La Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas es el documento emitido por la Comisión Académica tras el análisis de equiparación de los estudios presentados; en este, se dictamina el reconocimiento de los estudios anteriores realizados, indicando qué plan de estudios le corresponde, así como las asignaturas y calificaciones obtenidas, como resultado del análisis del expediente del alumno. La Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas será vinculante en el momento en que el candidato se matricule en el programa, causando efecto en su expediente académico las convalidaciones que en ella se resuelvan. El dictamen de la Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas será inapelable.



## ¿Cómo se solicita la Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas?

El candidato deberá enviar una solicitud a la dirección de correo electrónico [convalidaciones@techtitute.com](mailto:convalidaciones@techtitute.com) adjuntando toda la documentación necesaria para la realización del estudio de convalidaciones y emisión de la opinión técnica. Asimismo, tendrá que abonar el importe correspondiente a la solicitud indicado en el apartado de Preguntas Frecuentes del portal web de TECH. En caso de que el alumno se matricule en la Maestría Oficial Universitaria, este pago se le descontará del importe de la matrícula y por tanto el estudio de opinión técnica para la convalidación de estudios será gratuito para el alumno.



## ¿Qué documentación necesitará incluir en la solicitud?

La documentación que tendrá que recopilar y presentar será la siguiente:

- Documento de identificación oficial
- Certificado de estudios, o documento equivalente que ampare los estudios realizados. Este deberá incluir, entre otros puntos, los periodos en que se cursaron los estudios, las asignaturas, las calificaciones de las mismas y, en su caso, los créditos. En caso de que los documentos que posea el interesado y que, por la naturaleza del país, los estudios realizados carezcan de listado de asignaturas, calificaciones y créditos, deberán acompañarse de cualquier documento oficial sobre los conocimientos adquiridos, emitido por la institución donde se realizaron, que permita la comparabilidad de estudios correspondiente



## ¿En qué plazo se resolverá la solicitud?

La Opinión Técnica se llevará a cabo en un plazo máximo de 48h desde que el interesado abone el importe del estudio y envíe la solicitud con toda la documentación requerida. En este tiempo la Comisión Académica analizará y resolverá la solicitud de estudio emitiendo una Opinión Técnica de Convalidación de Asignaturas que será informada al interesado mediante correo electrónico. Este proceso será rápido para que el estudiante pueda conocer las posibilidades de convalidación que permita el marco normativo para poder tomar una decisión sobre la matriculación en el programa.



## ¿Será necesario realizar alguna otra acción para que la Opinión Técnica se haga efectiva?

Una vez realizada la matrícula, deberá cargar en el campus virtual el informe de opinión técnica y el departamento de Servicios Escolares consolidarán las convalidaciones en su expediente académico. En cuanto las asignaturas le queden convalidadas en el expediente, el estudiante quedará eximido de realizar la evaluación de estas, pudiendo consultar los contenidos con libertad sin necesidad de hacer los exámenes.

## Procedimiento paso a paso





*Convalida tus estudios realizados y no tendrás que evaluarte de las asignaturas superadas.*

# 05

## Objetivos docentes

La Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera está diseñada para potenciar las capacidades de los profesionales en el ámbito del asesoramiento financiero. Así pues, los egresados serán capaces de gestionar carteras de inversión con un enfoque de alto rendimiento, realizar análisis financieros detallados y evaluar los riesgos asociados a diversas estrategias. Además, los expertos podrán ofrecer soluciones personalizadas, alineadas con los objetivos y perfiles de los clientes. Todo esto permitirá a los consultores ampliar sus perspectivas laborales de manera significativa, accediendo a roles estratégicos de mayor importancia.

*Living  
SUCCESS*

“

*Obtendrás un enfoque ético en la Asesoría Financiera, asegurando la transparencia, objetividad e integridad en la gestión de los intereses de los usuarios”*



## Objetivos generales

---

- ♦ Adquirir un conocimiento global del funcionamiento de los mercados financieros
- ♦ Obtener los conocimientos matemático-financieros necesarios para analizar las alternativas de inversión
- ♦ Desarrollar las habilidades necesarias para analizar múltiples variables para la concreción de unos resultados
- ♦ Comprender el funcionamiento de todos los activos financieros comercializados
- ♦ Adquirir las habilidades necesarias para hallar las fuentes de información necesarias y sesgar los datos a analizar
- ♦ Identificar las ventajas y riesgos de todas las alternativas de inversión
- ♦ Aprender a identificar y conocer el perfil de riesgo de un cliente para poder identificar las alternativas de inversión que se adaptan a él
- ♦ Disponer de una comprensión integral relativa a la psicología aplicada a la inversión
- ♦ Obtener las habilidades necesarias para gestionar una cartera de inversión de un tercero
- ♦ Manejar las implicaciones fiscales de las diferentes alternativas de inversión
- ♦ Conocer las tendencias del mercado financiero actual
- ♦ Distinguir entre las tendencias de mercado actuales cuales son comercializadas actualmente







## Objetivos específicos

---

### Asignatura 1. Macroeconomía y sistema financiero

- ♦ Conocer los aspectos más importantes que componen la macroeconomía y el sistema financiero en México a través del estudio de los indicadores y los ciclos económicos
- ♦ Ahondar en las características del sistema financiero y el papel que tiene el banco central; con el propósito de comprender el impacto del contexto globalizado en la macroeconomía y política monetaria de México

### Asignatura 2. Fundamentos de la inversión

- ♦ Comprenderá el valor temporal del dinero, así como los conceptos de capitalización, actualización y descuento comercial
- ♦ Explicar los tipos de interés y los tipos de rentabilidad mediante el uso e implementación de los conceptos de la estadística con el propósito de interiorizar habilidades matemático-financieras necesarias para analizar las distintas alternativas de inversión

### Asignatura 3. Renta fija

- ♦ Analizar las características generales de la renta fija, así como la estructura del mercado de deuda pública y renta fija privada a través de la evaluación de los activos de renta fija
- ♦ Profundizar en el análisis de la tasa interna de retorno con el propósito de diseñar un perfil de riesgo para cada tipo de inversión, que permita gestionarlo de una manera eficiente

### Asignatura 4. Renta variable

- ♦ Analizar las características generales más importantes de la renta variable, así como la estructura y funcionamiento del mercado bursátil a través de la explicación de los tipos de operaciones bursátiles
- ♦ Ahondar en las características y componentes de las plataformas de corredores de bolsa con el propósito de realizar el proceso de valoración de empresas a partir de su análisis técnico

### Asignatura 5. Instituciones de inversión colectiva y planes de pensiones

- ♦ Analizar las características generales más importantes de la renta variable, así como la estructura y funcionamiento del mercado bursátil a través de la conceptualización de los tipos de operaciones bursátiles
- ♦ Profundizar en las características y componentes de las plataformas de corredores de bolsa con el propósito de realizar el proceso de valoración de empresas a partir de su análisis técnico

### Asignatura 6. Divisas y derivados

- ♦ Analizar las características generales más importantes del mercado de divisas, así como su impacto en el contexto nacional y global; mediante la comprensión de su estructura y funcionamiento
- ♦ Ahondar en los aspectos complejos ante las tendencias que muestra con el propósito de prever las consecuencias derivadas de su volatilidad para la aplicación precisa de las diversas estrategias existentes para cada caso y tipo de inversión

### Asignatura 7. Gestión de carteras

- ♦ Aplicar los componentes que integran el concepto de Gestión de Carteras; así como los aspectos asociados a la rentabilidad y riesgo a través del análisis de las ratios de mediciones y del uso de las herramientas informáticas como Excel en el ámbito de las teorías de carteras
- ♦ Realizar de manera eficaz y eficiente la gestión de cartera de diversos perfiles de clientes

### Asignatura 8. Planificación financiera

- ♦ Aplicar los principios básicos de la planificación financiera a través del análisis del plan de acumulación de capital, y el estudio del ciclo de vida
- ♦ Ahondar en los aspectos de la psicología aplicada a la inversión con la finalidad de diseñar y construir el plan financiero más acorde a las necesidades del usuario jubilado

### Asignatura 9. Fiscalidad

- ♦ Evaluar las características del sistema impositivo mexicano a través del análisis de los diferentes tipos de impuesto, sus características y contextos de aplicación
- ♦ Analizar las distintas variables financiero-fiscales que permitan integrar todas las variables para elaborar una propuesta financiero-fiscal al usuario, con base en sus objetivos y asunción de riesgo

### Asignatura 10. Nuevas inversiones

- ♦ Profundizar en la tecnología asociada a la criptomoneda a través del estudio de la tecnología de cadena de bloques sus antecedentes, características, importancia e impacto en el contexto local y global
- ♦ Ahondar en el papel de las Casas de cambio y las carteras digitales con el propósito de diseñar el mejor plan de inversión basado en estos cryptoactivos y de acuerdo a las características y necesidades del usuario





“

*Capacitarás a la alta dirección sobre la creación de portafolios financieros que maximicen los rendimientos operacionales de las organizaciones”*

# 06

## Salidas profesionales

Por medio de esta titulación universitaria, los profesionales fortalecerán sus habilidades en la gestión y planificación financiera, ampliando su capacidad para ofrecer asesoramiento estratégico tanto a individuos como empresas. Gracias a esto, los alumnos estarán preparados para desempeñarse en instituciones financieras, compañías aseguradoras y consultoras. De este modo, manejarán carteras de inversión; con una visión estratégica basada en la mitigación de riesgos y diseñando soluciones personalizadas. Además, tendrán acceso a un amplio abanico de oportunidades profesionales, ya sea en consultorías de inversión, entidades bancarias o en el ámbito de la gestión patrimonial.

*Upgrading...*



“

*Te desempeñarás exitosamente como Director Financiero en cualquier organización, velando por el cumplimiento de las políticas económicas y legislaciones vigentes”*

### Perfil del egresado

El perfil de egreso de la Maestría en Asesoría Financiera es el de un profesional altamente capacitado en el análisis, evaluación y planificación de inversiones. Al finalizar el programa, el alumnado adquirirá competencias clave para gestionar carteras de inversión, evaluar riesgos financieros y diseñar estrategias personalizadas para clientes con diferentes perfiles. Esta especialización le permitirá acceder a oportunidades en instituciones financieras, empresas aseguradoras y firmas de consultoría de inversiones, sectores que demandan constantemente la incorporación de expertos con un enfoque estratégico y habilidades de alto nivel. De esta manera, ampliará significativamente su campo de acción en el ámbito económico.

*Crearás las técnicas más vanguardistas para facilitar que los clientes gestionen su patrimonio empresarial o personal a través de una adecuada planificación a largo plazo.*

- ♦ **Análisis Financiero:** Los profesionales desarrollan habilidades para realizar un análisis exhaustivo de estados financieros, evaluar el rendimiento de las inversiones y tomar decisiones informadas que optimicen los recursos y maximicen los beneficios de los clientes
- ♦ **Visión Estratégica:** Los egresados de este programa universitario son capaces de diseñar e implementar estrategias financieras personalizadas que alineen los objetivos de inversión con las metas a corto, medio y largo plazo de los clientes
- ♦ **Gestión de Riesgos Económicos:** Se adquiere la habilidad para identificar, evaluar y gestionar los riesgos asociados a las diferentes alternativas de inversión, minimizando el impacto de las fluctuaciones del mercado a fin de asegurar una estrategia financiera robusta a la par que sostenible
- ♦ **Competencia Digital:** En un entorno financiero cada vez más digitalizado, los expertos deben utilizar herramientas tecnológicas avanzadas que faciliten la gestión de carteras, el análisis de datos y la elaboración de informes financieros, asegurando un enfoque eficiente en la Asesoría Financiera



Después de realizar esta Maestría Oficial Universitaria, podrás desempeñar tus conocimientos y habilidades en los siguientes cargos:

- 1. Asesor Financiero Personalizado:** Se encarga de diseñar estrategias de inversión adaptadas a las necesidades y objetivos individuales de los clientes.  
**Responsabilidades:** Analizar el perfil financiero de los clientes, recomendar productos financieros adecuados, gestionar carteras de inversión y optimizar los rendimientos a través de decisiones estratégicas fundamentadas.
- 2. Gestor de Inversiones Corporativas:** Trabaja multidisciplinariamente con empresas para maximizar la rentabilidad de sus inversiones y gestionar eficientemente sus recursos financieros.  
**Responsabilidades:** Evaluar oportunidades de inversión, realizar análisis de riesgos, gestionar carteras corporativas y colaborar en la toma de decisiones estratégicas para asegurar el crecimiento económico de la empresa.
- 3. Consultor Financiero:** Especializado en brindar asesoramiento a empresas y particulares sobre sus finanzas, estrategias fiscales y de inversión.  
**Responsabilidades:** Ofrecer recomendaciones para la optimización fiscal, estructuración de carteras de inversión y soluciones financieras personalizadas que ayuden a los clientes a alcanzar sus metas económicas.
- 4. Analista de Riesgos Financieros:** Profesional dedicado a identificar, evaluar y mitigar riesgos financieros dentro de las instituciones o empresas.  
**Responsabilidades:** Analizar riesgos asociados a diferentes productos financieros, desarrollar estrategias de mitigación de riesgos y asesorar a las compañías para proteger sus activos frente a posibles pérdidas.
- 5. Asesor en Planificación Financiera:** Encargado de ayudar a los clientes a gestionar su patrimonio personal o empresarial a través de una adecuada planificación a largo plazo.  
**Responsabilidades:** Evaluar la situación financiera de los clientes, desarrollar estrategias para la gestión del patrimonio y asesorar sobre la mejor forma de alcanzar los objetivos financieros, ya sea en jubilación, inversión o ahorro.

**6. Especialista en Finanzas Internacionales:** Profesional que trabaja en instituciones financieras globales o multinacionales asesorando sobre mercados internacionales y productos financieros globales.

**Responsabilidades:** Analizar el funcionamiento de mercados financieros internacionales, gestionar carteras de inversión globales y asesorar sobre la diversificación de activos en mercados internacionales.

**7. Gestor de Patrimonios:** Profesional enfocado en la administración y crecimiento de los patrimonios de individuos con un alto nivel adquisitivo.

**Responsabilidades:** Supervisar carteras de inversión, buscar oportunidades de crecimiento patrimonial, mantener la relación con los clientes mediante un asesoramiento continuo e individualizado.

**8. Director Financiero:** Este profesional ocupa un puesto de alta dirección dentro de una institución, liderando las decisiones financieras y estratégicas para garantizar la estabilidad económica de la organización.

**Responsabilidades:** Supervisar las operaciones financieras de la empresa, tomar decisiones estratégicas sobre inversiones, gestionar el presupuesto y garantizar el cumplimiento de las políticas financieras.

### Salidas académicas y de investigación

Además de todos los puestos laborales para los que serás apto mediante el estudio de esta Maestría Oficial Universitaria de TECH, también podrás continuar con una sólida trayectoria académica e investigativa. Tras completar este programa universitario, estarás listo para continuar con tus estudios desarrollando un Doctorado asociado a este ámbito del conocimiento y así, progresivamente, alcanzar otros méritos científicos.

# 07

## Idiomas gratuitos

Convencidos de que la formación en idiomas es fundamental en cualquier profesional para lograr una comunicación potente y eficaz, TECH ofrece un itinerario complementario al plan de estudios curricular, en el que el alumno, además de adquirir las competencias de la Maestría, podrá aprender idiomas de un modo sencillo y práctico.

*Acredita tu  
competencia  
lingüística*





“

*TECH te incluye el estudio de idiomas en la Maestría de forma ilimitada y gratuita”*

En el mundo competitivo actual, hablar otros idiomas forma parte clave de nuestra cultura moderna. Hoy en día, resulta imprescindible disponer de la capacidad de hablar y comprender otros idiomas, además de lograr un título oficial que acredite y reconozca las competencias lingüísticas adquiridas. De hecho, ya son muchos los colegios, las universidades y las empresas que solo aceptan a candidatos que certifican su nivel mediante un título oficial en base al Marco Común Europeo de Referencia para las Lenguas (MCER).

El Marco Común Europeo de Referencia para las Lenguas es el máximo sistema oficial de reconocimiento y acreditación del nivel del alumno. Aunque existen otros sistemas de validación, estos proceden de instituciones privadas y, por tanto, no tienen validez oficial. El MCER establece un criterio único para determinar los distintos niveles de dificultad de los cursos y otorga los títulos reconocidos sobre el nivel de idioma que se posee.

En TECH se ofrecen los únicos cursos intensivos de preparación para la obtención de certificaciones oficiales de nivel de idiomas, basados 100% en el MCER. Los 48 Cursos de Preparación de Nivel Idiomático que tiene la Escuela de Idiomas de TECH están desarrollados en base a las últimas tendencias metodológicas de aprendizaje en línea, el enfoque orientado a la acción y el enfoque de adquisición de competencia lingüística, con la finalidad de preparar los exámenes oficiales de certificación de nivel.

El estudiante aprenderá, mediante actividades en contextos reales, la resolución de situaciones cotidianas de comunicación en entornos simulados de aprendizaje y se enfrentará a simulacros de examen para la preparación de la prueba de certificación de nivel.

“

*Solo el coste de los Cursos de Preparación de idiomas y los exámenes de certificación, que puedes llegar a hacer gratis, valen más de 3 veces el precio de la Maestría Oficial Universitaria”*

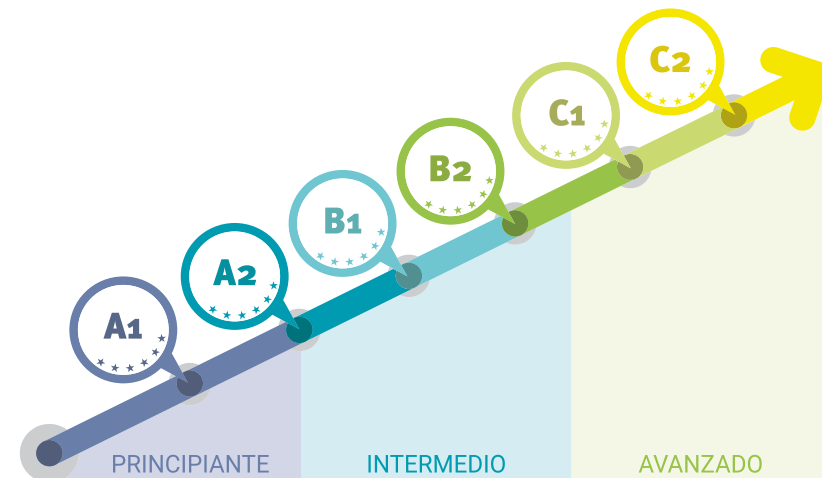




TECH incorpora, como contenido extracurricular al plan de estudios oficial, la posibilidad de que el alumno estudie idiomas, seleccionando aquellos que más le interesen de entre la gran oferta disponible:

- Podrá elegir los Cursos de Preparación de Nivel de los idiomas y nivel que desee, de entre los disponibles en la Escuela de Idiomas de TECH, mientras estudie la Maestría Oficial Universitaria, para poder prepararse el examen de certificación de nivel
- En cada programa de idiomas tendrá acceso a todos los niveles MCER, desde el nivel A1 hasta el nivel C2
- Cada año podrá presentarse a un examen telepresencial de certificación de nivel, con un profesor nativo experto. Al terminar el examen, TECH le expedirá un certificado de nivel de idioma
- Estudiar idiomas NO aumentará el coste del programa. El estudio ilimitado y la certificación anual de cualquier idioma están incluidas en la Maestría Oficial Universitaria

“ 48 Cursos de Preparación de Nivel para la certificación oficial de 8 idiomas en los niveles MCER A1, A2, B1, B2, C1 y C2”



# 08

## Metodología de estudio

TECH es la primera universidad en el mundo que combina la metodología de los **case studies** con el **Relearning**, un sistema de aprendizaje 100% online basado en la reiteración dirigida.

Esta disruptiva estrategia pedagógica ha sido concebida para ofrecer a los profesionales la oportunidad de actualizar conocimientos y desarrollar competencias de un modo intensivo y riguroso. Un modelo de aprendizaje que coloca al estudiante en el centro del proceso académico y le otorga todo el protagonismo, adaptándose a sus necesidades y dejando de lado las metodologías más convencionales.

*Excelencia.  
Flexibilidad.  
Vanguardia.*



“

*TECH te prepara para afrontar nuevos retos en entornos inciertos y lograr el éxito en tu carrera”*

## El alumno: la prioridad de todos los programas de TECH

En la metodología de estudios de TECH el alumno es el protagonista absoluto. Las herramientas pedagógicas de cada programa han sido seleccionadas teniendo en cuenta las demandas de tiempo, disponibilidad y rigor académico que, a día de hoy, no solo exigen los estudiantes sino los puestos más competitivos del mercado.

Con el modelo educativo asincrónico de TECH, es el alumno quien elige el tiempo que destina al estudio, cómo decide establecer sus rutinas y todo ello desde la comodidad del dispositivo electrónico de su preferencia. El alumno no tendrá que asistir a clases en vivo, a las que muchas veces no podrá acudir. Las actividades de aprendizaje las realizará cuando le venga bien. Siempre podrá decidir cuándo y desde dónde estudiar.

“

*En TECH NO tendrás clases en directo  
(a las que luego nunca puedes asistir)”*



## Los planes de estudios más exhaustivos a nivel internacional

TECH se caracteriza por ofrecer los itinerarios académicos más completos del entorno universitario. Esta exhaustividad se logra a través de la creación de temarios que no solo abarcan los conocimientos esenciales, sino también las innovaciones más recientes en cada área.

Al estar en constante actualización, estos programas permiten que los estudiantes se mantengan al día con los cambios del mercado y adquieran las habilidades más valoradas por los empleadores. De esta manera, quienes finalizan sus estudios en TECH reciben una preparación integral que les proporciona una ventaja competitiva notable para avanzar en sus carreras.

Y además, podrán hacerlo desde cualquier dispositivo, pc, tableta o smartphone.

“

*El modelo de TECH es asincrónico, de modo que te permite estudiar con tu pc, tableta o tu smartphone donde quieras, cuando quieras y durante el tiempo que quieras”*

## Case studies o Método del caso

El método del caso ha sido el sistema de aprendizaje más utilizado por las mejores escuelas de negocios del mundo. Desarrollado en 1912 para que los estudiantes de Derecho no solo aprendiesen las leyes a base de contenidos teóricos, su función era también presentarles situaciones complejas reales. Así, podían tomar decisiones y emitir juicios de valor fundamentados sobre cómo resolverlas. En 1924 se estableció como método estándar de enseñanza en Harvard.

Con este modelo de enseñanza es el propio alumno quien va construyendo su competencia profesional a través de estrategias como el *Learning by doing* o el *Design Thinking*, utilizadas por otras instituciones de renombre como Yale o Stanford.

Este método, orientado a la acción, será aplicado a lo largo de todo el itinerario académico que el alumno emprenda junto a TECH. De ese modo se enfrentará a múltiples situaciones reales y deberá integrar conocimientos, investigar, argumentar y defender sus ideas y decisiones. Todo ello con la premisa de responder al cuestionamiento de cómo actuaría al posicionarse frente a eventos específicos de complejidad en su labor cotidiana.





## Método Relearning

En TECH los *case studies* son potenciados con el mejor método de enseñanza 100% online: el *Relearning*.

Este método rompe con las técnicas tradicionales de enseñanza para poner al alumno en el centro de la ecuación, proveyéndole del mejor contenido en diferentes formatos. De esta forma, consigue repasar y reiterar los conceptos clave de cada materia y aprender a aplicarlos en un entorno real.

En esta misma línea, y de acuerdo a múltiples investigaciones científicas, la reiteración es la mejor manera de aprender. Por eso, TECH ofrece entre 8 y 16 repeticiones de cada concepto clave dentro de una misma lección, presentada de una manera diferente, con el objetivo de asegurar que el conocimiento sea completamente afianzado durante el proceso de estudio.

*El Relearning te permitirá aprender con menos esfuerzo y más rendimiento, implicándote más en tu especialización, desarrollando el espíritu crítico, la defensa de argumentos y el contraste de opiniones: una ecuación directa al éxito.*



## Un Campus Virtual 100% online con los mejores recursos didácticos

Para aplicar su metodología de forma eficaz, TECH se centra en proveer a los egresados de materiales didácticos en diferentes formatos: textos, vídeos interactivos, ilustraciones y mapas de conocimiento, entre otros. Todos ellos, diseñados por profesores cualificados que centran el trabajo en combinar casos reales con la resolución de situaciones complejas mediante simulación, el estudio de contextos aplicados a cada carrera profesional y el aprendizaje basado en la reiteración, a través de audios, presentaciones, animaciones, imágenes, etc.

Y es que las últimas evidencias científicas en el ámbito de las Neurociencias apuntan a la importancia de tener en cuenta el lugar y el contexto donde se accede a los contenidos antes de iniciar un nuevo aprendizaje. Poder ajustar esas variables de una manera personalizada favorece que las personas puedan recordar y almacenar en el hipocampo los conocimientos para retenerlos a largo plazo. Se trata de un modelo denominado *Neurocognitive context-dependent e-learning* que es aplicado de manera consciente en esta titulación universitaria.

Por otro lado, también en aras de favorecer al máximo el contacto mentor-alumno, se proporciona un amplio abanico de posibilidades de comunicación, tanto en tiempo real como en diferido (mensajería interna, foros de discusión, servicio de atención telefónica, email de contacto con secretaría técnica, chat y videoconferencia).

Asimismo, este completísimo Campus Virtual permitirá que el alumnado de TECH organice sus horarios de estudio de acuerdo con su disponibilidad personal o sus obligaciones laborales. De esa manera tendrá un control global de los contenidos académicos y sus herramientas didácticas, puestas en función de su acelerada actualización profesional.



*La modalidad de estudios online de este programa te permitirá organizar tu tiempo y tu ritmo de aprendizaje, adaptándolo a tus horarios”*

### La eficacia del método se justifica con cuatro logros fundamentales:

1. Los alumnos que siguen este método no solo consiguen la asimilación de conceptos, sino un desarrollo de su capacidad mental, mediante ejercicios de evaluación de situaciones reales y aplicación de conocimientos.
2. El aprendizaje se concreta de una manera sólida en capacidades prácticas que permiten al alumno una mejor integración en el mundo real.
3. Se consigue una asimilación más sencilla y eficiente de las ideas y conceptos, gracias al planteamiento de situaciones que han surgido de la realidad.
4. La sensación de eficiencia del esfuerzo invertido se convierte en un estímulo muy importante para el alumnado, que se traduce en un interés mayor en los aprendizajes y un incremento del tiempo dedicado a trabajar en el curso.

## La metodología universitaria mejor valorada por sus alumnos

Los resultados de este innovador modelo académico son constatables en los niveles de satisfacción global de los egresados de TECH.

La valoración de los estudiantes sobre la calidad docente, calidad de los materiales, estructura del curso y sus objetivos es excelente. No en valde, la institución se convirtió en la universidad mejor valorada por sus alumnos en la plataforma de reseñas Trustpilot, obteniendo un 4,9 de 5.

*Accede a los contenidos de estudio desde cualquier dispositivo con conexión a Internet (ordenador, tablet, smartphone) gracias a que TECH está al día de la vanguardia tecnológica y pedagógica.*

*Podrás aprender con las ventajas del acceso a entornos simulados de aprendizaje y el planteamiento de aprendizaje por observación, esto es, Learning from an expert.*



Así, en este programa estarán disponibles los mejores materiales educativos, preparados a conciencia:



#### Material de estudio

Todos los contenidos didácticos son creados por los especialistas que van a impartir el curso, específicamente para él, de manera que el desarrollo didáctico sea realmente específico y concreto.

Estos contenidos son aplicados después al formato audiovisual que creará nuestra manera de trabajo online, con las técnicas más novedosas que nos permiten ofrecerte una gran calidad, en cada una de las piezas que pondremos a tu servicio.



#### Prácticas de habilidades y competencias

Realizarás actividades de desarrollo de competencias y habilidades específicas en cada área temática. Prácticas y dinámicas para adquirir y desarrollar las destrezas y habilidades que un especialista precisa desarrollar en el marco de la globalización que vivimos.



#### Resúmenes interactivos

Presentamos los contenidos de manera atractiva y dinámica en píldoras multimedia que incluyen audio, vídeos, imágenes, esquemas y mapas conceptuales con el fin de afianzar el conocimiento.

Este sistema exclusivo educativo para la presentación de contenidos multimedia fue premiado por Microsoft como "Caso de éxito en Europa".



#### Lecturas complementarias

Artículos recientes, documentos de consenso, guías internacionales... En nuestra biblioteca virtual tendrás acceso a todo lo que necesitas para completar tu capacitación.





#### Case Studies

Completarás una selección de los mejores *case studies* de la materia. Casos presentados, analizados y tutorizados por los mejores especialistas del panorama internacional.



#### Testing & Retesting

Evaluamos y reevaluamos periódicamente tu conocimiento a lo largo del programa. Lo hacemos sobre 3 de los 4 niveles de la Pirámide de Miller.



#### Clases magistrales

Existe evidencia científica sobre la utilidad de la observación de terceros expertos. El denominado *Learning from an expert* afianza el conocimiento y el recuerdo, y genera seguridad en nuestras futuras decisiones difíciles.



#### Guías rápidas de actuación

TECH ofrece los contenidos más relevantes del curso en forma de fichas o guías rápidas de actuación. Una manera sintética, práctica y eficaz de ayudar al estudiante a progresar en su aprendizaje.



# 09

## Cuadro docente

En aras de ofrecer una enseñanza de alto nivel, TECH efectúa un proceso riguroso de selección de todos y cada uno de los docentes que integran sus titulaciones universitarias. De esta forma, el alumnado cuenta con un aval de garantía de acceder a los contenidos didácticos más avanzados, elaborado por auténticas referencias en el ámbito de la Asesoría Financiera. Así pues, los egresados disfrutarán de una experiencia inmersiva que les permitirá experimentar un notable salto de calidad en sus trayectorias profesionales como consultores.





“

*El equipo docente de esta Maestría Oficial Universitaria posee una amplia trayectoria de investigación y aplicación profesional en el campo de la Asesoría Financiera”*

## Dirección



### D. Olivares Pont, Manuel

- ♦ Gestor de Patrimonios en GPM
- ♦ Gestor de Patrimonios en Andbank España
- ♦ Gestor de Patrimonios en Esfera Capital AV
- ♦ Gestor de Patrimonios en Q-Renta AV
- ♦ Socio Director de ARBD Consulting
- ♦ Consultor de Banca Personal y Asesor Financiero en el Banco Mediolanum
- ♦ Formador de Certificación EFA e Instrumentos Financieros para Redes Comerciales en ISEFI, SANFI y Praxis MMT
- ♦ Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Complutense de Madrid

## Profesores

### Dña. Paños Martín, Julia

- ♦ Gestor Select en el Banco Santander
- ♦ Asesora Financiera en GPM
- ♦ Gestora de Cuentas en la Esfera Capital Agencia de Valores SA
- ♦ Auxiliar Administrativo en Aebia Tecnología y Servicios
- ♦ Grado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Rey Juan Carlos
- ♦ Máster en Asesoría Fiscal en el Centro de Estudios Financieros
- ♦ Certificación European Investment Practitioner por la EFPA España

### D. García Bahillo, Luis Miguel

- ♦ Gestor de Inversiones en GPRA Capital
- ♦ Gestor de Patrimonio en GPM SV
- ♦ Docente de cursos sobre Asesoría Financiera
- ♦ Graduado en Economía por la Universidad Complutense de Madrid





“

*Todos los docentes de este programa acumulan una amplia experiencia, ofreciéndote una perspectiva innovadora sobre los principales avances en este campo de estudios”*

# 10

## Titulación

La Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera es un programa ofrecido por TECH Universidad que cuenta con Reconocimiento de Validez Oficial de Estudios (RVOE), otorgado por la Secretaría de Educación Pública (SEP) y, por tanto, tiene validez oficial en México.



“

*Obtén un título oficial de Maestría en Asesoría Financiera y da un paso adelante en tu carrera profesional”*

El plan de estudios de esta Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera se encuentra incorporado a la Secretaría de Educación Pública y al Sistema Educativo Nacional mexicano, mediante número de RVOE 20231904, de fecha 06/07/2023, en modalidad no escolarizada. Otorgado por la Dirección de Instituciones Particulares de Educación Superior (DIPES).

Al documento oficial de RVOE expedido por el SEP se puede acceder desde el siguiente enlace:



[Ver documento RVOE](#)



*Supera con éxito este programa y recibe tu titulación oficial para ejercer con total garantía en un campo profesional exigente como la Asesoría Financiera”*

Este título permitirá al alumno desempeñar las funciones profesionales al más alto nivel y su reconocimiento académico asegura que la formación cumple con los estándares de calidad y exigencia académica establecidos en México y a nivel internacional, garantizando la validez, pertinencia y competitividad de los conocimientos adquiridos para ponerlos en práctica en el entorno laboral.

Además, de obtener el título de Maestría Oficial Universitaria con el que podrá optar a puestos bien remunerados y de responsabilidad como profesional, este programa **permitirá al alumno el acceso a los estudios de nivel de Doctorado** con el que progresar en la carrera académica.

Título: **Maestría en Asesoría Financiera**

No. de RVOE: **20231904**

Fecha de vigencia RVOE: **06/07/2023**

Modalidad: **100% online**

Duración: **20 meses**



# 11

## Homologación del título

Para que el título universitario obtenido, tras finalizar la **Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera**, tenga validez oficial en cualquier país, se deberá realizar un trámite específico de reconocimiento del título en la Administración correspondiente. TECH facilitará al egresado toda la documentación necesaria para tramitar su expediente con éxito.





*Tras finalizar este programa recibirás un título académico oficial con validez internacional*

Cualquier estudiante interesado en tramitar el reconocimiento oficial del título de **Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera** en un país diferente a México, necesitará la documentación académica y el título emitido con la Apostilla de la Haya, que podrá solicitar al departamento de Servicios Escolares a través de correo electrónico: [homologacion@techtute.com](mailto:homologacion@techtute.com).

La Apostilla de la Haya otorgará validez internacional a la documentación y permitirá su uso ante los diferentes organismos oficiales en cualquier país.

Una vez el egresado reciba su documentación deberá realizar el trámite correspondiente, siguiendo las indicaciones del ente regulador de la Educación Superior en su país. Para ello, TECH facilitará en el portal web una guía que le ayudará en la preparación de la documentación y el trámite de reconocimiento en cada país.

*Con TECH podrás hacer válido tu título oficial de Maestría en cualquier país.*







El trámite de homologación permitirá que los estudios realizados en TECH tengan validez oficial en el país de elección, considerando el título del mismo modo que si el estudiante hubiera estudiado allí. Esto le confiere un valor internacional del que podrá beneficiarse el egresado una vez haya superado el programa y realice adecuadamente el trámite.

El equipo de TECH le acompañará durante todo el proceso, facilitándole toda la documentación necesaria y asesorándole en cada paso hasta que logre una resolución positiva.

El procedimiento y la homologación efectiva en cada caso dependerá del marco normativo del país donde se requiera validar el título.



*El equipo de TECH te acompañará paso a paso en la realización del trámite para lograr la validez oficial internacional de tu título”*

# 12

## Requisitos de acceso

La **Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera** de TECH Universidad cuenta con el Registro de Validez Oficial de Estudios (RVOE) ante la Secretaría de Educación Pública (SEP). En consonancia con esa acreditación, los requisitos de acceso del programa académico se establecen en conformidad con lo exigido por el contexto normativo vigente.



“

*Revisa los requisitos de acceso de esta Maestría Oficial Universitaria y prepárate para iniciar este itinerario académico con el que actualizarás todas tus competencias profesionales”*

La norma establece que para inscribirse en la **Maestría Oficial Universitaria en Asesoría Financiera** con Registro de Validez Oficial de Estudios (RVOE), es imprescindible cumplir con un perfil académico de ingreso específico.

Los candidatos interesados en cursar esta maestría oficial deben **haber finalizado los estudios de Licenciatura o nivel equivalente**. Haber obtenido el título será suficiente, sin importar a qué área de conocimiento pertenezca.

Aquellos que no cumplan con este requisito o no puedan presentar la documentación requerida en tiempo y forma, no podrán obtener el grado de Maestría.

Para ampliar la información de los requisitos de acceso al programa y resolver cualquier duda que surja al candidato, podrá ponerse en contacto con el equipo de TECH Universidad en la dirección de correo electrónico: [requisitosdeacceso@techtitute.com](mailto:requisitosdeacceso@techtitute.com).

*Cumple con los requisitos de acceso  
y consigue ahora tu plaza en esta  
Maestría Oficial Universitaria.*





“

*Si cumples con el perfil académico de ingreso de este programa con RVOE, contacta ahora con el equipo de TECH y da un paso definitivo para impulsar tu carrera”*

# 13

## Proceso de admisión

El proceso de admisión de TECH es el más sencillo de todas las universidades online. Se podrá comenzar el programa sin trámites ni esperas: el alumno empezará a preparar la documentación y podrá entregarla más adelante, sin apuros ni complicaciones. Lo más importante para TECH es que los procesos administrativos sean sencillos y no ocasionen retrasos, ni incomodidades.



“

*TECH Universidad ofrece el procedimiento de admisión a los estudios de Máster Oficial Universitario más sencillo y rápido de todas las universidades virtuales”*

Para TECH lo más importante en el inicio de la relación académica con el alumno es que esté centrado en el proceso de enseñanza, sin demoras ni preocupaciones relacionadas con el trámite administrativo. Por ello, se ha creado un procedimiento más cómodo en el que podrá enfocarse desde el primer momento a su formación, contando con un plazo de tiempo para la entrega de la documentación pertinente.

Los pasos para la admisión son simples:

1. Facilitar los datos personales al asesor académico para realizar la inscripción.
2. Recibir un email en el correo electrónico en el que se accederá a la página segura de TECH y aceptar las políticas de privacidad y las condiciones de contratación e introducir los datos de tarjeta bancaria.
3. Recibir un nuevo email de confirmación y las credenciales de acceso al campus virtual.
4. Comenzar el programa en la fecha de inicio oficial.

De esta manera, el estudiante podrá incorporarse al curso académico sin esperas. Posteriormente, se le informará del momento en el que se podrán ir enviando los documentos, a través del campus virtual, de manera muy práctica, cómoda y rápida. Sólo se deberán subir en el sistema para considerarse enviados, sin traslados ni pérdidas de tiempo.

Todos los documentos facilitados deberán ser rigurosamente válidos y estar en vigor en el momento de subirlos.

Los documentos necesarios que deberán tenerse preparados con calidad suficiente para cargarlos en el campus virtual son:

- Copia digitalizada del documento que ampare la identidad legal del alumno (documento de identificación oficial, pasaporte, acta de nacimiento, carta de naturalización, acta de reconocimiento o acta de adopción)
- Copia digitalizada de Certificado de Estudios Totales de Bachillerato legalizado

Para resolver cualquier duda que surja, el estudiante podrá realizar sus consultas a través del correo: [procesodeadmission@techtute.com](mailto:procesodeadmission@techtute.com).

*Este procedimiento de acceso te ayudará a iniciar tu Maestría Oficial Universitaria cuanto antes, sin trámites ni demoras.*





Nº de RVOE: 20231904

**Maestría Oficial  
Universitaria  
Asesoría Financiera**

Idioma: **Español**

Modalidad: **100% online**

Duración: **20 meses**

Fecha de vigencia RVOE: **06/07/2023**

# Maestría Oficial Universitaria Asesoría Financiera

Nº de RVOE: 20231904

**RVOE**

EDUCACIÓN SUPERIOR

**tech**  
universidad