

GUÍA DOCENTE

PRODUCTOS FINANCIEROS

MÁSTER U. EN ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

CURSO 2026-27

Fecha de publicación: 26-06-2026



I.-Identificación de la Asignatura

Tipo	OBLIGATORIA
Período de impartición	1 curso, 2S semestre
Nº de créditos	6
Idioma en el que se imparte	Castellano

II.-Presentación

Una vez que alumno ya conoce los mercados financieros y qué activos se negocian en ellos, estudiado en las asignaturas anteriores, con el estudio de PRODUCTOS FINANCIEROS el alumno completará su estudio y conocerá todas las posibilidades de inversión que existen en base a esos activos, analizando en detalle su estructura y las características principales que implica cada producto, con el objetivo de llegar a una visión global sobre los instrumentos disponibles para gestionar una cartera.

En productos Financieros estudiaremos los productos de ahorro y financiación más básicos (depósitos y préstamos), la inversión colectiva llegando incluso a las estrategias seguidas por los gestores de hedge funds, los productos de seguros y planes de pensiones así como las inversiones alternativas a los mercados financieros más variadas.

III.-Resultados de Aprendizaje

CT02. Compromiso ético y social en el trabajo
 CT03. Creatividad
 CG01. Capacidad de análisis del entorno económico-financiero y síntesis de la situación de los mercados financieros
 CG03. Capacidad de gestión de la información financiera
 CG08. Compromiso ético y social en el trabajo del ámbito financiero
 CG13. Diseño y Gestión de proyectos financieros
 CG17. Habilidad para analizar y buscar información financiera proveniente de fuentes especializadas.
 CE22. Definir objetivos, estrategias y políticas comerciales
 CE03. Saber cómo se gestionan, se planifican y comercializan los productos financieros
 CE04. Saber cómo se gestionan, se planifican y comercializan las inversiones alternativas no financieras
 CE13. Saber aplicar las técnicas de asignación de activos y definir las políticas de inversión

- Leyenda para las titulaciones no adaptadas al RD 822/21: **CB** - competencias básicas, **CG** - competencias generales, **CE** - competencias específicas, **CT** - competencias transversales.
- Leyenda para las titulaciones adaptadas al RD 822/21: **CON** - conocimientos, **COM** - competencias, **HAB** - habilidades.



IV.-Contenido

IV.A.-Temario de la asignatura

Bloque I: Inversión Colectiva

1. Aspectos básicos
2. Fondos de inversión
3. Sociedades de inversión de capital variable
4. Los ETF
5. Fondos de gestión alternativa

Bloque II: Seguros y Planes de Pensiones

1. Concepto de Seguros
2. Clasificación de los seguros
3. Planes y fondos de pensiones
4. Planificación de la Jubilación

Bloque III: Productos Bancarios

1. Productos de Activo
2. Productos de Pasivo
3. Servicios Bancarios
4. Medios de Pago y Banca Electrónica

Bloque IV: Inversiones Alternativas

1. Inversiones ligadas al mercado inmobiliario
2. Otras inversiones alternativas

IV.B.-Actividades formativas

Tipo	Descripción
Resolución de ejercicios	Casos prácticos realizados en clase
Lecturas	Material de la asignatura
Lecturas	Seguimiento de los mercados financieros
Trabajos colectivos	Uso de simuladores de mercados
Realización de Pruebas	Test online intermedios
Realización de Pruebas	Examen final presencial



V.-Tiempo de trabajo del alumnado (30h grado y 25h máster)

Clases teóricas	20
Clases de resolución de ejercicios, problemas, casos, etc.	18
Prácticas en laboratorios experimentales, tecnológicos, clínicos, campo, etc.	5
Realización de pruebas	5
Tutorías académicas	6
Actividades relacionadas: jornadas, seminarios, etc.	6
Preparación de clases teóricas	30
Preparación de prácticas/ejercicios/casos	30
Preparación de pruebas	30
Total de horas de trabajo del alumnado	150

VI.-Metodología y plan de trabajo

Tipo	Periodo	Contenido
Prácticas	Semana 1 a Semana 6	Casos prácticos realizados en clase
Clases Teóricas	Semana 1 a Semana 6	Descripción teórica
Trabajos colectivos	Semana 1 a Semana 6	Actividades en grupo



VII.-Método de evaluación

El modelo de evaluación general es la evaluación continua, tal como establece el Reglamento de evaluación de los resultados de aprendizaje de la Universidad Rey Juan Carlos.

Deberán utilizarse todos los sistemas de evaluación establecidos para la asignatura en la memoria de la titulación, excepto aquellos que tuviesen una ponderación mínima del 0%, que podrán utilizarse en los cursos académicos en los que el profesorado lo considere oportuno. Cada uno de los sistemas de evaluación podrá ser aplicado mediante una o más actividades de evaluación, coherentes con ese sistema. Ninguna de las actividades de evaluación podrá superar individualmente el 60% de la calificación global de la asignatura.

La suma de las actividades de evaluación no revaluables no podrá superar el 40% de la calificación global de la asignatura y, en general, no deberían tener nota mínima (salvo en el caso de actividades de carácter práctico en las que, estrictamente, no pudieran reproducirse en la convocatoria extraordinaria las condiciones de evaluación de la convocatoria ordinaria).

El alumnado que no consiga superar la asignatura en la convocatoria ordinaria, o no se hayan presentado, podrán presentarse a la convocatoria extraordinaria únicamente a las actividades de evaluación revaluables no superadas.

El uso de herramientas basadas en inteligencia artificial está prohibido en cualquier ejercicio y prueba de evaluación de la asignatura salvo que el profesor lo indique de forma explícita en el enunciado o en el material de esta. En caso de que esté permitido, se darán indicaciones precisas de qué usos están permitidos y cuáles no.

La distribución y características de las actividades de evaluación son las que se describen a continuación.

VII.A.- Descripción de las actividades de evaluación y su ponderación

Convocatoria ordinaria

Los criterios de evaluación definidos para esta asignatura son:

E01 Examen escrito teórico-práctico en el que se valorará el conocimiento que el alumno tiene de la materia y, especialmente, el empleo que hace de los diversos conceptos relacionados con este ámbito de trabajo, y el conocimiento de las ideas expuestas en las lecturas de carácter obligatorio y seminarios relacionados con la materia de la asignatura. 70%

E02 Evaluación continua: Realización de trabajos individuales o en grupo relacionados con cada asignatura en el que el alumno pueda aportar los conocimientos adquiridos y su visión ante casos reales de asesoramiento y la planificación financiera. 10%

E03 Evaluación continua: Realización de test de autoevaluación para evaluar la asimilación de conocimientos y competencias del alumno 10%

E04 Evaluación continua: Participación y seminarios, donde se evalúa el desarrollo de las competencias a través de las intervenciones y exposiciones del alumno en clase. 10%

El profesor coordinador de la asignatura describirá el primer día de clase qué pruebas concretas se definen para cada uno de los criterios de evaluación anteriores.

El alumno deberá obtener al menos un 5 para superar la asignatura como media ponderada de los criterios de evaluación.

Convocatoria extraordinaria

El alumno deberá superar un examen teórico práctico cuya nota significará el 100% de la calificación de esta convocatoria.

VII.B.- Evaluación del alumnado con dispensa académica de asistencia a clase

La concesión de Dispensa Académica de Asistencia a Clase (DAAC) no implica que se quede automáticamente eximido de participar en las actividades de evaluación continua ni en las actividades formativas presenciales de asistencia obligatoria establecidas en la guía docente. Una vez concedida la dispensa, el alumnado deberá contactar con el docente, que podría proponerle las adaptaciones que considere convenientes, siempre que garanticen la adquisición y adecuada evaluación de los resultados de aprendizaje previstos. El alumnado deberá mantener a lo largo de curso una comunicación fluida con el docente para que este le proporcione información sobre las fechas en que se realizarán esas actividades formativas y de evaluación, en caso de que su programación no estuviese ya fijada y a disposición del alumnado en el momento de la concesión de la dispensa.

Asignatura con posibilidad de dispensa: Sí

VII.C.- Revisión y reclamación de las actividades de evaluación

Se realizará conforme al Reglamento de evaluación de los resultados de aprendizaje de la Universidad Rey Juan Carlos.



VII.D.- Alumnado con discapacidad o necesidades educativas especiales

Con el fin de garantizar la igualdad de oportunidades, la no discriminación, la accesibilidad universal y la mayor garantía de éxito académico, las adaptaciones curriculares para alumnado con discapacidad o con necesidades educativas especiales serán pautadas por la Unidad de Atención a Personas con Discapacidad, de acuerdo con la normativa que regula el servicio de Atención a Estudiantes con Discapacidad, aprobada por Consejo de Gobierno de la Universidad Rey Juan Carlos.

Para que esas adaptaciones puedan realizarse, será requisito la emisión de un informe de adaptaciones curriculares por parte de dicha Unidad, por lo que el alumnado con discapacidad o necesidades educativas especiales deberán contactar con este servicio para analizar conjuntamente las distintas opciones.

VII.E.- Conducta académica, integridad y honestidad académica

La Universidad Rey Juan Carlos está plenamente comprometida con los más altos estándares de integridad y honestidad académica, por lo que estudiar en la URJC supone asumir y suscribir los valores de integridad y la honestidad académica recogidos en el Código Ético de la Universidad.

Para acompañar este proceso, la Universidad dispone de la Normativa de Convivencia de la Universidad Rey Juan Carlos y de diferentes herramientas (antiplagio, supervisión) que ofrecen una garantía colectiva para el completo desarrollo de estos valores esenciales.

Las herramientas basadas en inteligencia artificial pueden mejorar la experiencia de aprendizaje, pero debe utilizarse de forma ética, legal, honesta y transparente. Por este motivo, deben seguirse las recomendaciones de uso adecuado indicadas por los docentes de la asignatura.



VIII.-Recursos y materiales didácticos

Bibliografía básica

Título: Gestión patrimonial y banca privada: Manual del asesor financiero (Economía Y Empresa).

Autor: Belén Vallejo Alonso, Marta Solórzano García.

Editorial Prámide

Material publicado en <http://www.culturillafinanciera.com/material-docente>

Título: Los Mercados de Valores en España.

Autor: Raúl Gómez Martínez,

Editorial Dykinson

Título Productos y servicios financieros y de seguros

Autor Bahillo Marcos, María Eugenia

Editorial Thomson Paraninfo

Productos y mercados financieros en España. Guía completa para el asesor financiero

Gómez Martínez, Raúl . Coordinador

Editorial: Dykinson

ISBN: 978-84-1324-014-5

Páginas: 422

Plaza de edición: Madrid , España

Idiomas: Español

Fecha de la edición: 2019

<https://www.dykinson.com/libros/productos-y-mercados-financieros-en-espana/9788413240145/>

MANUAL DE INVERSIONES ALTERNATIVAS

Autores: Camilo Prado Román y Paola Plaza Casado (coord.)

Edición: 1ª Edición

ISBN papel: 978-84-16383-93-1

<http://www.deltapublicaciones.com/catalogo.php?ids=16&pub=526>

Bibliografía complementaria

Título Gestión Bancaria. Factores Claves en un Entorno Competitivo Autor Joaquín López Pascual Editorial McGraw Hill

Título Curso de Bolsa y Mercados Financieros Autor J.L. Sánchez Fernández de Valderrama Editorial Ariel

Título The Hedge Fund Compliance and Risk Management Guide. Autor Armelle Guizot Editorial Jonh Wiley & Sons

Título Hedge Funds Mitos y límites: fondos de inversión especulativos de alto riesgo Autor François-Serge Lhabitant

Editorial Gestión 2000

Título In Search for Alpha Autor Alexander M Ineichmen Editorial UBS Warburg

Título Fondos de Inversión, cómo seleccionarlos Autor Daniel Zamora Carbonell Editorial Releto

Título Inversiones Alternativas: Otras formas de gestionar la rentabilidad Autor Francisco López Lubián Editorial Wolters Kluwer

Título ¿Cómo invertir con éxito en el mercado inmobiliario? Autor Gonzalo Bernardos Dominguez Editorial Netbilbo

Título Capital Riesgo (Private Equity) Autor Alvarez Arjona, Jose María Editorial Thomson –Aranzadi

Título Commodities mercados financieros sobre materias primas Autor Costa Ran, Luis Editorial ESIC

Título El mercado de los bienes tangibles de colección Autor Prado Román, Camilo Editorial Universidad Rey Juan Carlos

IX.-Profesorado

Nombre y apellidos	CAMILO PRADO ROMÁN
Correo electrónico	camilo.prado.roman@urjc.es
Departamento	Economía de la Empresa



Campus de impartición	Madrid - Quintana
Categoría	Catedrático/a de Universidad
Titulación académica	Doctor
Responsable de asignatura	No
Horario de tutorías	Para consultar las tutorías póngase en contacto con el/la profesor/a a través de correo electrónico
Nº de Quinquenios	4
Nº de Sexenios	2
Nº de Sexenios de transferencia	0
Nº de evaluaciones positivas Docencia	6
Nombre y apellidos	EXTERNO GENÉRICO MÁSTER EXTERNO GENÉRICO MÁSTER
Correo electrónico	@urjc.es
Campus de impartición	Madrid - Quintana
Categoría	Profesional
Responsable de asignatura	No
Horario de tutorías	Para consultar las tutorías póngase en contacto con el/la profesor/a a través de correo electrónico
Nº de Quinquenios	0
Nº de Sexenios	0
Nº de Sexenios de transferencia	0
Nº de evaluaciones positivas Docencia	0
Nombre y apellidos	MARÍA LUISA MEDRANO GARCÍA
Correo electrónico	marialuisa.medrano@urjc.es
Departamento	Economía de la Empresa
Campus de impartición	Madrid - Quintana
Categoría	Profesor/a Permanente Laboral
Titulación académica	Doctor
Responsable de asignatura	No



Horario de tutorías	Para consultar las tutorías póngase en contacto con el/la profesor/a a través de correo electrónico
Nº de Quinquenios	4
Nº de Sexenios	1
Nº de Sexenios de transferencia	0
Nº de evaluaciones positivas Docencia	6
Nombre y apellidos	RAÚL GÓMEZ MARTÍNEZ
Correo electrónico	raul.gomez.martinez@urjc.es
Departamento	Economía de la Empresa
Campus de impartición	Madrid - Quintana
Categoría	Titular de Universidad
Titulación académica	Doctor
Responsable de asignatura	Si
Horario de tutorías	Para consultar las tutorías póngase en contacto con el/la profesor/a a través de correo electrónico
Nº de Quinquenios	3
Nº de Sexenios	1
Nº de Sexenios de transferencia	0
Nº de evaluaciones positivas Docencia	3

