Universidad Rey Juan Carlos

GUÍA DOCENTE

PRODUCTOS FINANCIEROS

MÁSTER U. EN ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA (ON-LINE)

CURSO 2026-27

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

Fecha de publicación: 26-06-2026

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

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

Según el itinerario formativo de este máster, llegas a la asignatura PRODUCTOS FINANCIEROS conociendo el entorno económico en el que nos movemos y los principales instrumentos financieros utilizados de renta fija, renta variable y derivados. Ahora conocerás el resto de productos financieros que son utilizados para una gestión de carteras diversificada y una correcta planificación financiera atendiendo al perfil de riesgo del inversor. Veremos un amplio abanico de productos heterogéneos que van desde la más sencilla cuenta corriente hasta las más sofisticadas estrategias de inversión, pasando por la inversión inmobiliaria, materias primas o en bienes de colección…

III.-Resultados de Aprendizaje

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.
CT02. Compromiso ético y social en el trabajo
CT03. Creatividad
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
CE22. Definir objetivos, estrategias y políticas comerciales

- 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.

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

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. Inversión Inmobiliaria
2. Otras Inversiones Alternativas

IV.B.-Actividades formativas

Tipo	Descripción
Lecturas	Bibliografía de referencia
Realización de Pruebas	Casos prácticos online
Realización de Pruebas	Examen final online
Realización de pruebas	Test on line intermedios
Lecturas	Material de la asignatura

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

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
Clases Teóricas	Semana 1 a Semana 4	Descripción teórica
Prácticas	Semana 1 a Semana 4	Casos Prácticos on line
Pruebas	Semana 1 a Semana 4	Test on-line
Pruebas	Semana 5 a Semana 5	Prueba de evaluación final on-line

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

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 on-line 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 on line 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 on line para evaluar la asimilación de conocimientos y competencias del alumno. 10%
e04 Evaluación continua: Participación en aula virtual 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 aluno 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.

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

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.

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

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

Título Productos y servicios financieros y de seguros
Autor Bahillo Marcos, María Eugenia
Editorial Thomson Paraninfo

Título: Los Mercados de Valores en España.
Autor: Raúl Gómez Martínez,
Editorial Dykinson

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

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
Idiomas: Español
Fecha de la edición: 2019
Edición: 1ª ed.
https://www.dykinson.com/libros/productos-y-mercados-financieros-en-espana/9788413240145/

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 Recoletos
Título Inversiones Alternativas: Otras formas de gestionar la rentabilidad Autor Francisco López Lubián Editorial Wolters Kluwert
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	MARÍA LUISA MEDRANO GARCÍA
Correo electrónico	marialuisa.medrano@urjc.es
Departamento	Economía de la Empresa
Campus de impartición	Madrid - Quintana

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.

Categoría	Profesor/a Permanente Laboral
Titulación académica	Doctor
Responsable de asignatura	No
Horario de tutorías	Para consultar las tutorias 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 Docentia	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 tutorias 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 Docentia	3

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:23 | Hash: 06de2cbb4eefeb11aae41de42d1ab11c.