

Titulació	Típus	Curs
2500002 Comptabilitat i Finances	OT	4

Professor/a de contacte

Nom: Luis Fernando Romero Perez

Correu electrònic: luisfernando.romero@uab.cat

Equip docent

Daniel Blabia Girau

Idiomes dels grups

Podeu consultar aquesta informació al [final](#) del document.

Prerequisits

Cap.

Objectius

Aquesta assignatura analitza l'assessorament financer de les persones i famílies fins a la data de la jubilació, la gestió posterior a la jubilació es pot fer cursant PLANS DE PENSIONS I PLANIFICACIÓ DE LA JUBILACIÓ

S'analitza el perfil i les funcions de l'assessor financer i les diferents etapes de la planificació financera seguit el cicle vital de les persones que demanen assessorament.

S'analitza la tolerància de cada client al risc financer i la combinació dels actius que s'adapten a l' esmentat risc.

S' expliquen tècniques de diversificació i s'estudien les assegurances i altres productes financers que ajuden en aquest procés. Es fa una introducció als Plans de Pensions i els Plans d'estalvi assegurat i la seva utilitat dins del procés de Planificació.

Un altre dels objectius transcendentals d'aquesta assignatura serà aprendre el funcionament d'una gran empresa a través d'un simulador o joc empresarial

Competències

- Acreditar un comportament ètic i professional en les funcions d'assessorament comptable i/o financer que es tinguin encomanades.
- Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
- Demostrar que es comprenen els principis, l'estructura, l'organització i el funcionament intern de les empreses i les organitzacions.
- Planificar i dirigir l'organització comptable d'una empresa o d'un grup d'empreses.
- Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.
- Que els estudiants puguin transmetre informació, idees, problemes i solucions a un públic tant especialitzat com no especialitzat.
- Ser capaç d'adaptar-se a entorns canviants.
- Tenir capacitat de comunicació oral i escrita en català, castellà i anglès, per poder sintetitzar i presentar oralment i per escrit el treball dut a terme.

Resultats d'aprenentatge

1. Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
2. Calcular la màxima pèrdua assumible en una estratègia activa de gestió de riscos.
3. Dissenyar estratègies i seleccionar productes adequats als diferents perfils de risc.
4. Identificar els perfils de risc de les persones i les famílies que s'assessora.
5. Identificar operacions financeres concretes i els sistemes financers utilitzats en la fixació de preus.
6. Presentar una planificació financera concreta per a un determinat client.
7. Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.
8. Que els estudiants puguin transmetre informació, idees, problemes i solucions a un públic tant especialitzat com no especialitzat.
9. Ser capaç d'adaptar-se a entorns canviants.
10. Tenir capacitat de comunicació oral i escrita en català, castellà i anglès, per poder sintetitzar i presentar oralment i per escrit el treball dut a terme.

Continguts

Tema 1. ¿Què pretenem?

- 1) Visió global de la assignatura
- 2) ¿Què es la planificació financera?
 - a) Concepte
 - b) Abast de la planificació financera: les necessitats financeres
 - Necessitats de consum
 - Necessitats de inversió
 - Necessitats de previsió
 - Necessitats de protecció
 - c) ¿Quan ho necessitem?: tipologia de l'inversor individual
 - Persones en fase de acumulació
 - Persones en fase de consolidació
 - Persones en fase de protecció .

Tema 2. El client i la assessoria financera

- 1) Banca de productes vs Banca de clients.
- 2) Característiques de la banca personal.
 - a) Anàlisis dels clients.
 - b) Tipologia de l'inversor de Banca Personal.
- 3) Característiques de la Banca Privada.
- 4) Serveis a oferir:
 - a) Corredoria.
 - b) Assessorament financer.
 - c) Gestió discrecional.
 - d) Financial Planning.
 - e) Family Office.

Tema 3. Establiment de la relació client-planificador

- 1) Perfil de l'Assessor / Planificador: Qualitats i funcions.
- 2) Explicar temes i conceptes relatius als processos de planificació financers per desenvolupar un pla ampli apropiat al client individual.
- 3) Fases de la planificació financera
 - a) Anàlisis
 - b) Decisió
 - c) Execució
 - d) Seguiment
- 4) Explicar els serveis subministrats, el procés de planificació, el "mètode de cicle de vida" i la documentació requerida.

Tema 4. Recopilació de les dades del client i determinació dels objectius i expectatives

- 1) Introducció sobre la legislació aplicable
- 2) Obtenir informació del client a través de una entrevista/qüestionari sobre recursos financers y obligacions.
- 3) Principis bàsics de la planificació financera: la definició del perfil de inversió
 - a) La disponibilitat del patrimoni personal: la Liquiditat
 - Liquiditat immediata: exemple pràctic
 - Liquiditat futura
 - b) Ajustar els recursos als objectius: l'horitzó temporal
 - c) ¿Puc assumir perdre diners?: binomi rendibilitat-risc
 - La rendibilitat: exemple pràctic
 - El llindar de insomni: la aversió al risc
 - Com optimitzar el binomi rendibilitat-risc?: la diversificació de les inversions

- La inflació i els ingressos periòdics: el rendiment mínim

d) Claves para la optimització fiscal

- Qualificació Horitzó temporal de les rendes
- Progressivitat
- Tipus impositiu
- Integració i compensació de les rendes
- Conclusions.

4) Determinar els objectius personals i financers del client, les necessitats i prioritats.

5) Conèixer els valors, actituds i expectatives del client.

6) Determinar el nivell de tolerància al risc del client.

Tema 5. Determinació de l'estat econòmic-financer del client

1) General

- a) Estat financer actual
- b) Actituds i expectatives
- c) Necessitats de capital actuals/esperades
- d) Tolerància al risc
- e) Exposició al risc
- f) Gestió del risc

2) Necessitats especials

- a) Planificació d'una malaltia terminal
- b) Consideracions del divorcio/segones núpcies
- c) Necessitats de l'adult dependent
- d) Necessitats de menors discapacitats
- e) Necessitats educatives i filantròpiques

3) Gestió del risc

- a) Necessitats d'assegurança de vida i cobertura actual
- b) Necessitats d'assegurança de invalidesa i cobertura actual
- c) Necessitats d'assegurança de malaltia i cobertura actual
- d) Necessitats d'assegurança de assistència a llarg termini i cobertura actual
- e) Necessitats d'assegurança de propietaris i cobertura actual

4) Fiscalitat

- a) Declaració a Hisenda
- b) Estratègies tributaries actuals

c) Estat de compliment dels impostos

5) Inversions

a) Inversions actuals

b) Estratègies i polítiques de inversió actuals

6) Jubilació

a) Exposició fiscal del pla actual de jubilació

b) Plans de jubilació actuals

c) Beneficis socials

d) Estratègies de jubilació

7) Beneficis pel treballador

a) Beneficis disponibles pel treballador

b) Participació actual en els beneficis del treballador

8) Planificació de la successió

a) Document característics de la planificació successòria

b) Estratègies de planificació successòria

c) Exposició a impostos de successió

Tema 6. Desenvolupament i presentació d'un pla financer basat en el cicle de vida

1) Desenvolupament i preparació d'un pla financer a mida per satisfer els objectius i metes del client:

a) Disseny de carteres bàsiques segons els diversos objectius del client

b) Gestió de les carteres: Reajustaments i reequilibris.

2) Presentació i revisió del pla amb el client

Tema 7. La decisió: instruments de la planificació financera

1. Els productes bancaris tradicionals: els dipòsits i els comptes bancaris

2. La renda fixa: els bons, obligacions i Lletres del Tresor

3. Les accions

a) Venda d'accions

b) Dividends

1. Els fons d'inversió

2. Els plans de pensions

3. Assegurances de vida estalvi (plans de jubilació) i unit linked

4. Règim transitori de reduccions aplicables a contractes d'assegurança

5. Els productes derivats

a) Futurs

b) Opcions

Tema 8. Aplicació del pla financer

- 1) Assessorar al client al aplicar las recomanacions
- 2) Coordinar-se en cas necessari amb altres professionals (per ex. comptables, advocats, agents immobiliaris, assessors de inversions, i agents d'assegurances)

Tema 9. Control del pla financer

- 1) Controlar i avaluar la validesa de las recomanacions
- 2) Revisar la progressió del pla amb el client
- 3) Discutir i avaluar els canvis de les circumstàncies personals del client.
- 4) Revisar i avaluar las lleis fiscals i las circumstàncies econòmiques
- 5) Fer recomanacions per adaptar-se a les noves o canviants circumstàncies
- 6) Col·laborar amb el client per garantir que el pla compleix els objectius i metes: revisar tot el necessari
- 7) Consells bàsics sobre planificació financera

Tema 10. Software de planificació financera i serveis electrònics

Aplicatius de suport a les tasques d'assessorament i planificació financera, així com de serveis electrònics d'informació, rellevants per les tasques professionals.

Tema 11. La gestió integral d'una empresa industrial de caràcter multinacional a través de la simulació.

- Introducció a la simulació
- Introducció a l'empresa a gestionar
- El·laboració d'un pla estratègic
- El·laboració d'un informe final de gestió
- Taller de simulació, on l'estudiant haurà d'enfrontarse a la presa de decisions relatives a totes les àrees de l'empresa per a obtenir el màxim benefici en condicions de competència amb la resta de'empreses gestionades pels seus companys.

Aquesta assignatura s'impartirà dilluns i dimecres. Els dilluns s'impartirà el marc teòric dels temes 1 a 10 i els din

Activitats formatives i Metodologia

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Tipus: Dirigides			
Resolució d exercicis	17	0,68	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10
classes teòriques	32,5	1,3	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10
Tipus: Supervisades			
Tutories	18	0,72	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10

Tipus: Autònomes

Cerca de documentació	13	0,52	2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10
Estudi	44,5	1,78	
Resolució de supostos	20	0,8	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10

La meitat dels crèdits serà de teoria i l'altra meitat pràctics. La part teòrica s'exposarà mitjançant classes magistrals. El professorat presentarà els temes fomentant la participació dels alumnes valent-se de preguntes i comentaris. L'exposició dels temes no es limitarà al seu contingut directe sinó que abastarà també l'anàlisi dels mètodes de raonament aplicats. Alguns temes, per la seva rellevància, es desenvoluparan en dues parts: la primera versarà sobre el contingut i la segona sobre la metodologia.

A part a la secció pràctica, inclou un taller de simulació o business game.

Els alumnes, distribuïts en equips gestionaran una empresa del sector de l'automòbil en condicions de competència entre ells.

L'ús de simuladors en la docència està especialment recomanat per posar en pràctica els coneixements adquirits, així com per treballar certes competències com la capacitat d'anàlisi, la presa de decisions i el treball en equip.

La metodologia docent proposada pot experimentar alguna modificació en funció de les restriccions a la presencialitat que imposin les autoritats sanitàries.

Nota: es reservaran 15 minuts d'una classe, dins del calendari establert pel centre/titulació, per a la complementació per part de l'alumnat de les enquestes d'avaluació de l'actuació del professorat i d'avaluació de l'assignatura/mòdul.

Avaluació

Activitats d'avaluació continuada

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Examen	40	2	0,08	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10
Primera prova d'avaluació continuada	30	1,5	0,06	1, 2, 3, 4, 6, 8, 9, 10
Simulació	30	1,5	0,06	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10

Aquesta assignatura no preveu el sistema d'avaluació única.

L'avaluació consta de dos components:

Avaluació contínua (60% de la nota).

- Un 30% serà la nota obtinguda d'un parcial dels primers temes.
- Un 30% serà la nota d'un treball de simulació o business game.

La part de l'assignatura relativa a la simulació la seva avaluació es farà;

Test sobre materials de la simulació (5%)

Pla estratègic (20%)

Resultat NET de la simulació (50%). El Net es calcula a partir de l'inter Informe final de gestió (25%)

Aquesta nota tindrà un pes del 30% a la nota final de l'assignatura.

En cas de suspendre i haver d'anar a revaluació, aquesta part de l'assignatura

b) Examen final (40% de la nota).

La nota final serà com a mínim la mitjana ponderada dels exercicis d'avaluació contínua (60%) i l'examen final. La mitjana es realitzarà sempre i quan s'hagi tret un mínim de 3,5 en cadascuna de les parts d'avaluació

Quan es consideri que l'estudiant no ha pogut aportar prou evidències d'avaluació d'aquesta assignatura, es considerarà no avaluable

Calendari d'activitats d'avaluació

Les dates de les diferents proves d'avaluació (exàmens parcials, exercicis en aula, entrega de treballs, ...) s'anunciaran amb suficient antelació durant el semestre.

La data de l'examen final de l'assignatura està programada en el calendari d'exàmens de la Facultat.

"La programació de les proves d'avaluació no es podrà modificar, tret que hi hagi un motiu excepcional i degudament justificat pel qual no es pugui realitzar un acte d'avaluació. En aquest cas, les persones responsables de les titulacions, prèvia consulta al professorat i a l'estudiantat afectat, proposaran una nova programació dins del període lectiu corresponent." Apartat 1 de l'Article 115. Calendari de les activitats d'avaluació (Normativa Acadèmica UAB)

Els estudiants i les estudiantes de la Facultat d'Economia i Empresa que d'acord amb el paràgraf anterior necessitin canviar una data d'avaluació han de presentar la petició omplint el document Sol·licitud reprogramació prova https://eformularis.uab.cat/group/deganat_feie/reprogramacio-proves

Procediment de revisió de les qualificacions

Coincidint amb l'examen final s'anunciarà el dia i el mitjà en que es publicaran les qualificacions finals. De la mateixa manera s'informarà del procediment, lloc, data i hora de la revisió d'exàmens d'acord amb la normativa de la Universitat.

Procés de Recuperació

"Per participar al procés de recuperació l'alumnat ha d'haver estat prèviament avaluat en un conjunt d'activitats que representi un mínim de dues terceres parts de la qualificació total de l'assignatura o mòdul." **Apartat 3 de l'Article 112 ter. La recuperació (Normativa Acadèmica UAB)**. Els estudiants i les estudiantes han d'haver obtingut una qualificació mitjana de l'assignatura entre 3,5 i 4,9.

La data d'aquesta prova estarà programada en el calendari d'exàmens de la Facultat. L'estudiant que es presenti i la superi aprovarà l'assignatura amb una nota de 5. En cas contrari mantindrà la mateixa nota.

Irregularitats en actes d'avaluació

Sense perjudici d'altres mesures disciplinàries que s'estimin oportunes, i d'acord amb la normativa acadèmica vigent, *"en cas que l'estudiant realitzi qualsevol irregularitat que pugui conduir a una variació significativa de la qualificació d'un acte d'avaluació, es qualificarà amb 0 aquest acte d'avaluació, amb independència del procés disciplinari que s'hi pugui instruir. En cas que es produeixin diverses irregularitats en els actes d'avaluació d'una mateixa assignatura, la qualificació final d'aquesta assignatura serà 0". Apartat 10 de l'Article 116. Resultats de l'avaluació. (Normativa Acadèmica UAB)*

L'avaluació proposada pot experimentar alguna modificació en funció de les restriccions a la presencialitat que imposin les autoritats sanitàries.

Bibliografía

- Alarcón García, Gloria (2008): "Manual del Sistema Fiscal Español", Editorial Civitas
- Asociación española de empresas de consultoría. 2012. Asociación española de empresas de consultoría. [En línea] 2012. [Citado el: 29 de julio de 2014.]
<http://www.consultoras.org/frontend/aec/El-Mercado-Nacional-Desciende-Un-1-7--Despues-De-Cuatro-Anos-De->
- Aspatore Books (2004): "Career Insights: Landing a Job as a Financial Advisor: Top Financial Advisors from Merrill
- Bernal, Miguel Ángel y Moreno de Tejada, Carlos. 2013. Valencia Plaza. [En línea] 21 de marzo de 2013. [Citado el: 19 de junio de 2014.]
<http://www.valenciaplaza.com/ver/80082/la-oficina-bancaria--el-asesor-financiero-preferido-en-espa%C3%B1a.h>
- CEEI. (2013). Modelo de proyecciones financieras. Elche. <http://ceeielche.emprenemjunts.es/?op=13&n=6020>
- Lynch, American Express & More on Achieving Personal and Professional Success", Ed. Aspatore Books
- Castello Muñoz, Enrique (2006): "Gestión comercial de servicios financieros", Esic Editorial
- Cole, William F (2006): "The Complete Financial Advisor", Ed. Trafford Publishing
- Eguren, Tomás; Elvira, Osear; Larraga, Pablo (2009): "Asesoramiento Financiero en la práctica", Ed. Profit Editorial
- Ferrari Guido: "Investor protection in Europe corporate Lawmaking, the MiFID and beyond", Ed. Oxford University Press
- Fundación de Estudios Bursátiles y Financieros(2005): "Empresas familiares y bolsa", Ed. Thomson-Civitas
- GARCÍA, M.; MATÍNEZ, F. Manual del asesor financiero. *Ediciones Parainfo*, 2014
- Jae K. Shim, Jae K.: "Handbook of Financial Planning: An Expert's Guide for Advisors and their Clients", Ed. South-Western Educational Pub
- Kansas, Dave (2005): "The Wall Street Journal Complete Money and Investing Guidebook", Ed. Three Rivers Press
- Malkiel, Burton (2008): "UN PASEO ALEATORIO POR WALL STREET: LA ESTRATEGIA PARA INVERTIR CON ÉXITO", Ed. ALIANZA EDITORIAL
- ZAPATA LAMBRAÑO, Grethell Carolina, et al. Manual de finanzas personales. 2020
<https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/18393>
- Martín Queralt, Juan (2010): "Derecho Financiero y Tributario". Editorial Tecnos
- Martínez, M. (2018): "Perfil del autónomo 2018 en España (Infografía)". Infoautónomos, El economista <https://infoautonomos.eleconomista.es/blog/perfil-del-autonomo-2018>
- Nofsinger, John R (2007): "Psychology of Investing", Ed. Prentice Hall
- Pérez Cristóbal, Jesús (2009): "Introducción al sistema tributario español", Centro de Estudios Financieros
- Pickford, James (2007): "Máster en inversiones La guía completa sobre inversiones", Ed. Deusto

Poveda Blanco, Francisco (2009): "Sistema Fiscal Español", Editorial Aranzadi

Sid Mitra, Sid y otros: "Practicing Financial Planning for Professionals; Practitioners' Version.", Ed. RH Publishing

Táctica Financiera (2017): "¿Cuánto tiempo debo guardar toda la documentación de mi empresa?" <http://tacticafinanciera.com/cuanto-tiempo-debo-guardar-toda-la-documentacion-empresa/>

Williams, W. Lloyd (2007): "Attract Clients: A Financial Advisor's Guide to Building and Running A Practice", Ed. Kutsuro Press

Programari

Farem servir parte de el full de càlcul, programes de simulació d'impostos i altres programes de gestoria

Llista d'idiomes

Nom	Grup	Idioma	Semestre	Torn
(PAUL) Pràctiques d'aula	101	Català/Espanyol	primer quadrimestre	matí-mixt
(TE) Teoria	10	Espanyol	primer quadrimestre	matí-mixt