

Titulació	Tipus	Curs
Comptabilitat i Finances	OP	4

Professor/a de contacte

Nom: Ramon Prat Casanovas

Correu electrònic: ramon.prat@uab.cat

Idiomes dels grups

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

Prerequisits

No hi ha cap prerequisit formal

Objectius

Demostrar que l'alumne coneix els aspectes i les variables que incideixen en les necessitats específiques de les persones i les famílies quan han de gestionar el seu patrimoni.

Conèixer els diferents riscos que comporta la gestió d'aquest patrimoni i les diferents estratègies de gestió.

Conèixer la normativa que regula les pensions de jubilació i dels plans de pensions i d'altres productes orientats a l'estalvi personal.

Conèixer les principals característiques del Sistema Públic de Pensions.

Resultats d'aprenentatge

1. CM21 (Competència) Seleccionar productes financers d'inversió i finançament segons els diferents perfils de risc.
2. KM17 (Coneixement) Determinar els diferents agents que intervenen en la relació juridicotributària, les obligacions materials i formals recíproques, així com els seus drets.
3. SM14 (Habilitat) Identificar els riscos financers, els instruments i les tècniques de diversificació i cobertura.
4. SM17 (Habilitat) Avaluar els principis de valoració dels actius, bàsics i derivats.

Continguts

1. Fons i Plans de Pensions.

Classes d'actius aptes per formar part dels Fons de Pensions, límits inversió, valoració dels actius, gestió dels fons de pensions, entitats gestores, entitats dipositàries. Avantatges dels plans de pensions. Tipus de plans de pensions. Regulació dels plans de pensions.

2. El Sistema Públic de Pensions.

Polítiques de Benestar Social i de Pensions Públiques. Sistema de Seguretat Social a Espanya, prestacions en el règim de la Seguretat Social, pensions de jubilació contributives, formes de jubilació compatibles amb el treball, reptes actuals i futurs. Pensions públiques a altres països.

3. Planificació Financera Personal.

Etapes Vitals. Aspectes específics de l'etapa de jubilació. Elaboració del Pla Financer Personal. La Inflació. Actius ASG.

4. Gestió de la Cartera d'Estalvi

Binomi risc - rendiment. Frontera Eficient. Actiu lliure de risc. Cartera òptima. Finances conductistes.

5. Gestió Integrada de la Cartera de Jubilació: Capital Humà, Actius Financers i Assegurances.

Etapes financeres del cicle vital. Variables a considerar per la planificació financera personal. Optimització del consum i l'estalvi. Estimació del Capital Humà. Cobertura del risc.

6. Instruments i Estratègies per la Gestió de la Cartera de Jubilació

Productes específics de l'etapa de jubilació: rendes vitalícies i hipoteques inverses. Endeutament. Llegats. Aspectes rellevants de la fiscalitat dels diferents instruments.

Activitats formatives i Metodologia

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Tipus: Dirigides			
classes pràctiques	17	0,68	CM21, KM17, SM14, SM17
classes teòriques	32,5	1,3	CM21, KM17, SM14, SM17
Tipus: Supervisades			
tutories	20,5	0,82	CM21, KM17, SM14, SM17
Tipus: Autònomes			
estudi	30	1,2	CM21, KM17, SM14, SM17
pràctiques	46,5	1,86	CM21, KM17, SM14, SM17

La docència prevista és presencial.

Les activitats que permetran als alumnes la correcta consecució dels objectius del curs seran:

1. Classes teòriques on els professors desenvoluparan els principals conceptes.

L'objectiu d'aquesta activitat és presentar els conceptes més importants de la matèria, les demostracions bàsiques necessàries i els aspectes on usualment es cometen més errors en l'aplicació dels conceptes teòrics.

2. Classes pràctiques

El professor presentarà supòsits pràctics que seran resolts conjuntament.

3. Resolució de supòsits i activitats

Cada tema tindrà associat una llista de supòsits i/o qüestions i/o activitats que serà resolt de forma individual. Periòdicament es comentaran en les classes pràctiques la resolució d'aquests supòsits.

4. Tutories presencials

L'alumne disposa d'unes hores en què els professors de l'assignatura resolen els seus dubtes teòrics i pràctics de forma presencial.

Nota: es reservaran 15 minuts d'una classe, dins del calendari establert pel centre/titulació, perquè els alumnes completin les enquestes d'avaluació de l'actuació del professorat i d'avaluació de l'assignatura.

Avaluació

Activitats d'avaluació continuada

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Primera prova	25%	1,5	0,06	CM21, SM14
Prova final	50%	2	0,08	CM21, KM17, SM14, SM17
Tasca avaluada 1	12,5%	0	0	CM21, SM14
Tasca Avaluada 2	12,5%	0	0	CM21, SM14

Activitats Avaluació

Una prova dels temes 1, 2 i 3 sense consultar cap material. El temps màxim de resolució serà de 90 minuts. (25% de la nota); i dues tasques avaluades (12,5% de la nota cadascuna).

Una prova final que inclou els temes 4, 5 i 6 sense consultar cap material, en la data prevista en el calendari de la Facultat. El temps màxim de resolució serà de 120 minuts. (50% de la nota)

La nota final d'avaluació és una mitjana ponderada de les diferents notes essent els coeficients de ponderació els abans indicats. Es supera l'assignatura amb una nota igual o superior a 5. D'acord amb l'article 266(Resultats de l'avaluació) de la Normativa Acadèmica de la UAB (article modificat per acord de Consell de Govern de 12 de juliol de 2023), punt 4, **la nota final d'una assignatura s'arrodonirà al número sencer més proper quan estigui a una dècima d'un valor que comporti un canvi a una qualificació qualitativa superior**. Així doncs, notes de 4,9, 6,9 i 8,9 s'arrodoniran a 5, 7 i 9 respectivament.

Per aquells estudiants que en l'avaluació hagin obtingut una nota igual o superior a 3,5 i inferior a 4.8 hi haurà una re-avaluació que compren la totalitat del temari. En el moment de publicar les qualificacions finals s'anunciarà la modalitat de la mateixa. Aquesta re-avaluació 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.

Un alumne es considera que és "No avaluable" a l'assignatura sempre i quan no hagi participat a cap de les activitats d'avaluació. Per tant, es considera que un estudiant que realitza alguna component d'avaluació continuada ja no pot optar a un "No Avaluable"

Tots els alumnes tenen l'obligació de realitzar les tasques avaluable. Si la nota de curs de l'alumne és 5 o superior, es considera superada l'assignatura i aquesta no podrà ser objecte d'una nova avaluació. En el cas d'una nota inferior a 3,5, l'estudiant haurà de repetir l'assignatura en el següent curs. Per aquells estudiants que la nota de curs sigui igual o superior a 3,5 i inferior a 5 podran presentar-se a la prova de recuperació. Els professors de l'assignatura decidiran la modalitat d'aquesta prova. Quan la nota de la prova de recuperació sigui igual o superior a 5, la qualificació final de l'assignatura serà d'APROVAT essent la nota numèrica màxima un 5. Quan la nota de la prova de recuperació sigui inferior a 5, la qualificació final de l'assignatura serà de SUSPENS essent la nota numèrica la nota de curs (i no la nota de la prova de recuperació).

Un estudiant que no es presenta a cap prova avaluable es considera no avaluable, per tant, un estudiant que realitza alguna component d'avaluació continuada ja no pot ser qualificat com "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.

Les dates de l'examen parcial i final de l'assignatura estan programades 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 haver obtingut una qualificació mitjana de l'assignatura entre 3,5 i 4,8.

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 266. Resultats de l'avaluació. Normativa Acadèmica UAB.**

Ús de la IA

Es permet l'ús de la IA excepte en l'examen parcial, final i de recuperació o altres proves en que expressament o pugui indicar el professor. Per la resta d'activitats i tasques, en aquesta assignatura, es permet l'ús de tecnologies d'Intel·ligència Artificial (IA) com a part integrant del desenvolupament del treball, sempre que el resultat final reflecteixi una contribució significativa de l'estudiant en l'anàlisi i la reflexió personal.

AVALUACIÓ ÚNICA

Aquesta assignatura no preveu el sistema d'avaluació única.

Bibliografia

Bosch-Princep, M et al (2023) "Planes y Fondos de Pensiones en España: Normativa Vigente"

Charupat, N. et al. (2012) " Strategic Financial Planning over the Lifecycle", Cambridge University Press.

Ibbotson, R.G et al (2007) "Lifetime Financial Advice: Human Capital, Asset Allocation and Insurance". Research Fundacion of CFA Institute.

Bermudez, L. et al (2004) "Introducció al món de les assegurances".

OECD Pensions Outlook 2024 (online)

Programari

Excel

Grups i idiomes de l'assignatura

La informació proporcionada és provisional fins al 30 de novembre de 2025. A partir d'aquesta data, podreu consultar l'idioma de cada grup a través d'aquest [enllaç](#). Per accedir a la informació, caldrà introduir el CODI de l'assignatura

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