

Titulación	Tipo	Curso
Contabilidad y Finanzas	OP	4

## Contacto

Nombre: Luis Fernando Romero Perez

Correo electrónico: luisfernando.romero@uab.cat

## Equipo docente

Daniel Blabia Girau

## Idiomas de los grupos

Puede consultar esta información al [final](#) del documento.

## Prerrequisitos

Ninguno.

## Objetivos y contextualización

Esta asignatura analiza el asesoramiento financiero de las personas y familias hasta la fecha de la jubilación, la gestión posterior a la jubilación se puede realizar cursando PLANES DE PENSION Y PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN.

Se analizan el perfil y las funciones del asesor financiero y las diferentes etapas de la planificación financiera vinculado al ciclo vital de las personas que solicitan asesoramiento.

Se analiza la tolerancia de cada cliente al riesgo financiero y la combinación de los activos que se adaptan a dicho riesgo.

Se explican técnicas de diversificación y se estudian los seguros y otros productos financieros que ayudan en este proceso. Se hace una somera introducción a los Planes de Pensiones y a los Planes de Ahorro asegurado y su utilidad dentro del proceso de Planificación.

Otro de los objetivos transcendentales de esta asignatura será aprender el funcionamiento de una gran empresa a través de un simulador o business game.

## Resultados de aprendizaje

1. CM20 (Competencia) Identificar los perfiles de riesgo de las personas y familias a las que se asesora.
2. CM21 (Competencia) Seleccionar productos financieros de inversión y financiación a los distintos perfiles de riesgo.
3. CM22 (Competencia) Cuantificar los efectos de un cambio en los tipos de interés o en otros factores de riesgo de las operaciones financieras.
4. KM17 (Conocimiento) Determinar de los diferentes agentes que intervienen en la relación jurídico-tributaria, sus recíprocas obligaciones materiales y formales, así como sus derechos.
5. SM14 (Habilidad) Identificar los riesgos financieros, los instrumentos y técnicas de diversificación y cobertura.

## Contenido

### Tema 1. ¿Qué pretendemos?

- 1) Visión global de la asignatura
- 2) ¿Qué es la planificación financiera?
  - a) Concepto
  - b) Alcance de la planificación financiera: las necesidades financieras
    - Necesidades de consumo
    - Necesidades de inversión
    - Necesidades de previsión
    - Necesidades de protección
  - c) ¿Cuándo lo necesitamos?: tipología del inversor individual
    - Personas en fase de acumulación
    - Personas en fase de consolidación
    - Personas en fase de protección.

### Tema 2. El cliente y la asesoría financiera

- 1) Banca de productos vs Banca de clientes.
- 2) Características de la banca personal.
  - a) Análisis de los clientes.
  - b) Tipología del inversor de Banca Personal.
- 3) Características de la Banca Privada.
- 4) Servicios a ofrecer:
  - a) Corredoria.
  - b) Asesoramiento financiero.
  - c) Gestión discrecional.

d) Financial Planning.

e) Family Office.

### Tema 3. Establecimiento de la relación cliente-planificador

1) Perfil del Asesor / Planificador: Cualidades y funciones.

2) Explicar temas y conceptos relativos a los procesos de planificación financieros para desarrollar un plan amplio apropiado al cliente individual.

3) Fases de la planificación financiera

a) Análisis

b) Decisión

c) Ejecución

d) Seguimiento

4) Explicar los servicios suministrados, el proceso de planificación, el "método de ciclo de vida" y la documentación requerida.

### Tema 4. Recopilación de los datos del cliente y determinación de los objetivos y expectativas

1) Introducción sobre la legislación aplicable

2) Obtener información del cliente a través de una entrevista / cuestionario sobre recursos financieros y obligaciones.

3) Principios básicos de la planificación financiera: la definición del perfil de inversión

a) La disponibilidad del patrimonio personal: la Liquidez

- Liquidez inmediata: ejemplo práctico
- liquidez futura

b) Ajustar los recursos a los objetivos: el horizonte temporal

c) ¿Puedo asumir perder dinero ? : binomio rentabilidad-riesgo

- La rentabilidad: ejemplo práctico
- El umbral de insomnio: la aversión al riesgo
- Cómo optimizar el binomio rentabilidad-riesgo ? : la diversificación de las inversiones
- La inflación y los ingresos periódicos: el rendimiento mínimo

d) Claves para la optimización fiscal

- Calificación Horizonte temporal de las rentas
- progresividad
- tipo impositivo
- Integración y compensación de las rentas
- Conclusiones.

4) Determinar los objetivos personales y financieros del cliente, las necesidades y prioridades.

5) Conocer los valores, actitudes y expectativas del cliente.

6) Determinar el nivel de tolerancia al riesgo del cliente.

### Tema 5. Determinación del estado económico-financiero del cliente

1) General

- a) Estado financiero actual
- b) Actitudes y expectativas
- c) Necesidades de capital actuales / esperadas
- d) Tolerancia al riesgo
- e) Exposición al riesgo
- f) Gestión del riesgo

2) Necesidades especiales

- a) Planificación de una enfermedad terminal
- b) Consideraciones del divorcio / segundas nupcias
- c) Necesidades del adulto dependiente
- d) Necesidades de menores discapacitados
- e) Necesidades educativas y filantrópicas

3) Gestión del riesgo

- a) Necesidades de seguro de vida y cobertura actual
- b) Necesidades de seguro de invalidez y cobertura actual
- c) Necesidades de seguro de enfermedad y cobertura actual
- d) Necesidades de seguro de asistencia a largo plazo y cobertura actual
- e) Necesidades de seguro de propietarios y cobertura actual

4) Fiscalidad

- a) Declaración a Hacienda
- b) Estrategias tributarias actuales
- c) Estado de cumplimiento de los impuestos

5) Inversiones

- a) Inversiones actuales
- b) Estrategias y políticas de inversión actuales

6) Jubilación

- a) Exposición fiscal del plan actual de jubilación
- b) Planes de jubilación actuales
- c) Beneficios sociales
- d) Estrategias de jubilación

## 7) Beneficios para el trabajador

- a) Beneficios disponibles para el trabajador
- b) Participación actual en los beneficios del trabajador

## 8) Planificación de la sucesión

- a) Documento característicos de la planificación sucesoria
- b) Estrategias de planificación sucesoria
- c) Exposición a impuestos de sucesión

## Tema 6. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida

### 1) Desarrollo y preparación de un plan financiero a medida para satisfacer los objetivos y metas del cliente:

- a) Diseño de carteras básicas según los diversos objetivos del cliente
- b) Gestión de las carteras: Reajustes y reequilibrios.

### 2) Presentación y revisión del plan con el cliente

## Tema 7. La decisión: instrumentos de la planificación financiera

- 1. Los productos bancarios tradicionales: los depósitos y las cuentas bancarias
- 2. La renta fija: los bonos, obligaciones y Letras del Tesoro
- 3. las acciones

### a) Venta de acciones

### b) Dividendos

- 1. Los fondos de inversión
- 2. Los planes de pensiones
- 3. Seguros de vida ahorro (planes de jubilación) y unit linked
- 4. Régimen transitorio de reducciones aplicables a contratos de seguro
- 5. Los productos derivados

### a) Futuros

### b) Opciones

## Tema 8. Aplicación del plan financiero

### 1) Asesorar al cliente al aplicar las recomendaciones

### 2) Coordinar en caso necesario con otros profesionales (por ej. Contables, abogados, agentes inmobiliarios, asesores de inversiones, y agentes de seguros)

## Tema 9. Control del plan financiero

### 1) Controlar y evaluar la validez de las recomendaciones

### 2) Revisar la progresión del plan con el cliente

### 3) Discutir y evaluar los cambios de las circunstancias personales del cliente.

### 4) Revisar y evaluar las leyes fiscales y las circunstancias económicas

### 5) Hacer recomendaciones para adaptarse a las nuevas o cambiantes circunstancias

6) Colaborar con el cliente para garantizar que el plan cumple los objetivos y metas: revisar todo lo necesario

7) Consejos básicos sobre planificación financiera

#### Tema 10. Software de planificación financiera y servicios electrónicos

Aplicaciones de apoyo a las tareas de asesoramiento y planificación financiera, así como de servicios electrónicos de información, relevantes para las tareas profesionales.

#### Tema 11. La gestión integral de una empresa industrial de carácter multinacional a través de la simulación.

- Introducción a la simulación
- Introducción a la empresa a gestionar
- Elaboración de un plan estratégico
- Elaboración de un informe final de gestión
- Taller de simulación, donde el estudiante deberá enfrentarse a la toma de decisiones relacionadas con todas las áreas de la empresa para obtener el máximo beneficio en condiciones de competencia con el resto de empresas gestionadas por sus compañeros

Dicha asignatura se impartirá lunes y miércoles. Los lunes se impartirá el marco teórico de los temas 1 a 10 y los miércoles simulación

### **Actividades formativas y Metodología**

Título	Horas	ECTS	Resultados de aprendizaje
Tipo: Dirigidas			
Clases teóricas	32,5	1,3	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20
Debate	2	0,08	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20
Resolución de ejercicios	17	0,68	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20
Tipo: Supervisadas			
Tutorías	12	0,48	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20
Tipo: Autónomas			
Busqueda de documentación	13	0,52	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20
Estudio	44,5	1,78	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20
Reflexión	4	0,16	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20
Resolución de supuestos	20	0,8	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14, CM20

La mitad de los créditos será de teoría y la otra mitad prácticos. La parte teórica se expondrá mediante clases magistrales. El profesorado presentará los temas fomentando la participación de los alumnos valiéndose de preguntas y comentarios. La exposición de los temas no se limitará a su contenido directo sino que abarcará también el análisis de los métodos de razonamiento aplicados. Algunos temas, por su relevancia, se desarrollarán en dos partes: la primera versará sobre el contenido y la segunda sobre la metodología.

La parte práctica incluye un taller de simulación o business game.

Los alumnos, distribuidos en equipos gestionarán una empresa del sector del automóvil en condiciones de competencia entre ellos.

El uso de simuladores en la docencia está especialmente recomendado para poner en práctica los conocimientos adquiridos, así como para trabajar ciertas competencias como la capacidad de análisis, la toma de decisiones y el trabajo en equipo.

La metodología docente propuesta puede experimentar alguna modificación en función de las restricciones a la presencialidad que impongan las autoridades sanitarias.

Nota: se reservarán 15 minutos de una clase dentro del calendario establecido por el centro o por la titulación para que el alumnado rellene las encuestas de evaluación de la actuación del profesorado y de evaluación de la asignatura o módulo.

## Evaluación

### Actividades de evaluación continuada

Título	Peso	Horas	ECTS	Resultados de aprendizaje
Examen	40	2	0,08	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Primera prueba de evaluación continuada	30	1,5	0,06	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Simulación	30	1,5	0,06	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14

En esta asignatura, se permite el uso de tecnologías de Inteligencia Artificial (IA) como parte integrante del desarrollo del trabajo, siempre que el resultado final refleje una contribución significativa del estudiante en el análisis y la reflexión personal. El estudiante deberá identificar claramente qué partes han sido generadas con esta tecnología, especificar las herramientas utilizadas e incluir una reflexión crítica sobre cómo estas han influido en el proceso y el resultado final de la actividad. La falta de transparencia en el uso de la IA se considerará una falta de honestidad académica y puede conllevar una penalización en la calificación de la actividad o sanciones mayores en casos graves.

La evaluación consta de dos componentes:

Evaluación continua (60% de la nota).

- Un 30% será la nota obtenida de un parcial de los primeros temas
- Un 30% será la nota de un trabajo de simulación o business game

La parte de la asignatura relativa a la simulación su evaluación se hará;

- Test sobre materiales de la simulación (5%)
- Plan estratégico (20%)

- Resultado NETO de la simulación (50%). El Neto se calcula a partir del interés del alumno.
- Informe final de gestión (25%)

Esta nota tendrá un peso del 30% en la nota final de la asignatura.

En caso de suspender y tener que ir a recuperación esta parte de la asignatura también tendrá cabida en el examen.

C

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

La nota final será al menos la media ponderada de los ejercicios de evaluación continua (60%) y el examen final. El promedio se efectuará siempre y cuando se haya sacado mínimo 3.5 en cada una de las partes de evaluación

Cuando se considere que el estudiante no ha podido aportar suficientes evidencias de evaluación de esta asignatura se considerará no evaluable

### Calendario de actividades de evaluación

Las fechas de las diferentes pruebas de evaluación (exámenes parciales, ejercicios en aula, entrega de trabajos, ...) se anunciarán con suficiente antelación durante el semestre.

La fecha del examen final de la asignatura está programada en el calendario de exámenes de la Facultad.

*"La programación de las pruebas de evaluación no se podrá modificar, salvo que haya un motivo excepcional y debidamente justificado por el cual no se pueda realizar un acto de evaluación. En este caso, las personas responsables de las titulaciones, previa consulta al profesorado y al estudiantado afectado, propondrán una nueva programación dentro del período lectivo correspondiente." Apartado 1 del Artículo 115. Calendario de las actividades de evaluación (Normativa Académica UAB)*

Los y las estudiantes de la Facultad de Economía y Empresa que de acuerdo con el párrafo anterior necesiten cambiar una fecha de evaluación han de presentar la petición rellenando el documento Solicitud reprogramación prueba [https://eformularis.uab.cat/group/deganat\\_feie/nou-reprogramacio-de-proves](https://eformularis.uab.cat/group/deganat_feie/nou-reprogramacio-de-proves)

### Procedimiento de revisión de las calificaciones

Coincidiendo con el examen final se anunciará el día y el medio en que se publicarán las calificaciones finales. De la misma manera se informará del procedimiento, lugar, fecha y hora de la revisión de exámenes de acuerdo con la normativa de la Universidad.

### Proceso de Recuperación

"Para participar en el proceso de recuperación el alumnado debe haber sido previamente evaluado en un conjunto de actividades que represente un mínimo de dos terceras partes de la calificación total de la asignatura o módulo." **Apartado 3 del Artículo 112 ter. La recuperación (Normativa Académica UAB).** Los y las estudiantes deben haber obtenido una calificación media de la asignatura entre 3,5 y 4,8.

La fecha de esta prueba estará programada en el calendario de exámenes de la Facultad. El estudiante que se presente y la supere aprobará la asignatura con una nota de 5. En caso contrario mantendrá la misma nota.

### Irregularidades en actos de evaluación

Sin perjuicio de otras medidas disciplinarias que se estimen oportunas, y de acuerdo con la normativa académica vigente, *"en caso que el estudiante realice cualquier irregularidad que pueda conducir a una variación significativa de la calificación de un acto de evaluación, se calificará con un 0 este acto de evaluación, con independencia del proceso disciplinario que se pueda instruir. En caso que se produzcan diversas irregularidades en los actos de evaluación de una misma asignatura, la calificación final de esta asignatura será 0". Apartado 10 del Artículo 116.*

**Resultados de la evaluación. (Normativa Académica UAB)**



## 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

Ferrarini 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 ALEA POR WALL STREET: LA ESTRATEGIA PARA INVERTIR CON ÉXITO", Ed. ALIANZA EDITORIA

ZAPATA LAMBRANO, 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 Mittra, 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

## Software

Usaremos parte de la hoja de cálculo, programas de simulación de impuestos y demás programas de gestoría

## Grupos e idiomas de la asignatura

La información proporcionada es provisional hasta el 30 de noviembre de 2025. A partir de esta fecha, podrá consultar el idioma de cada grupo a través de este [enlace](#). Para acceder a la información, será necesario introducir el CÓDIGO de la asignatura

Nombre	Grupo	Idioma	Semestre	Turno
(PAUL) Prácticas de aula	101	Catalán/Español	primer cuatrimestre	mañana-mixto
(TE) Teoría	10	Español	primer cuatrimestre	mañana-mixto