

Titulació	Tipus	Curs
Comptabilitat i Finances	OP	4

Professor/a de contacte

Nom : Luis Fernando Romero Perez

Correu electrònic : luisfernando.romero@uab.cat

Prerequisits

Cap.

Idiomes dels grups

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

Objectius

Aquesta assignatura analitza l'assessorament financer de les persones i les famílies al llarg del seu cicle vital, fins a la data de jubilació. La gestió posterior es pot completar mitjançant l'assignatura *Plans de Pensions i Planificació de la Jubilació*.

S'estudia el perfil i les funcions de l'assessor financer, així com les diferents etapes de la planificació financera seguint el cicle vital dels clients. S'analitza la tolerància individual al risc i la combinació d'actius que millor s'hi adapta. S'expliquen tècniques de diversificació i s'estudien les assegurances i altres productes financers rellevants per al procés, incloent-hi una introducció als Plans de Pensions i els Plans d'Estalvi Assegurat.

En l'edició actual, l'assignatura incorpora l'estudi de la intel·ligència artificial aplicada a l'assessoria financera, tant en la seva dimensió acadèmica com empresarial. Les eines d'IA -machine learning, grans models de llenguatge i sistemes d'IA explicable- estan transformant la pràctica assessora de manera accelerada, i el seu coneixement constitueix avui una competència bàsica del professional del sector. A això s'afegeix el marc regulatori europeu vigent, en particular l'AI Act (Reglament UE 2024/1689), que el futur graduat ha de conèixer i saber aplicar. Aquest contingut s'integra amb els Temes 8, 9 i 10 del programa, aportant el marc conceptual i instrumental que l'exercici professional contemporani requereix.

Resultats d'aprenentatge

- CM20 (Identificar els perfils de risc de les persones i famílies a les quals s'assessora.) Identificar els perfils de risc de les persones i famílies a les quals s'assessora.
- CM21 (Seleccionar productes financers d'inversió i finançament segons els diferents perfils de risc.) Seleccionar productes financers d'inversió i finançament segons els diferents perfils de risc.
- CM22 (Quantificar els efectes d'un canvi en els tipus d'interès o en altres factors de risc de les operacions financeres.) Quantificar els efectes d'un canvi en els tipus d'interès o en altres factors de risc de les operacions financeres.
- KM17 (Determinar els diferents agents que intervenen en la relació juridicotributària, les obligacions materials i formals recíproques, així com els seus drets.) Determinar els diferents agents que intervenen en la relació juridicotributària, les obligacions materials i formals recíproques, així com els seus drets.
- SM14 (Identificar els riscos financers, els instruments i les tècniques de diversificació i cobertura.)

Identificar els riscos financers, els instruments i les tècniques de diversificació i cobertura.

Continguts

Tema 1. La intel·ligència artificial en l'assessoria financera

- Marc conceptual de la IA aplicada a les finances
- Detecció de patrons, anomalies i falsos positius
- El prompt com a eina professional de l'assessor
- IA en l'anàlisi de sensibilitat fiscal
- IA en l'elaboració i coordinació del pla financer
- IA per a la coordinació multidisciplinària de l'assessor
- Impacte organitzatiu i estratègic de la IA a l'empresa
- Automatització de processos financers interns
- IA en la presa de decisions empresarials
- Evolució del perfil professional de l'assessor
- RegTech i SupTech: la IA al servei del compliment normatiu
- Consideracions ètiques, regulatòries i límits de la IA

Tema 2.. ¿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 3. 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 4.. 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) Anàlisi

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 5. 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 6. 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) Inversiones 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) Documento característics de la planificació successòria

b) Estratègies de planificació successòria

c) Exposició a impostos de successió

Tema 7. 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 8. 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 9. 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 10. 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 11. 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.

Activitats formatives i Metodologia

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Reflexió	4	0,16	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Tutories	12	0,48	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Estudi	46	1,84	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
classes teòriques	32,5	1,3	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Cerca de documentació	13	0,52	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Resolució de supostos	20	0,8	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Debat	2	0,08	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Resolució d'exercicis	17	0,68	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14

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.

La part pràctica constarà de resolució de problemes, anàlisi de supòsits pràctics, i lectura i síntesi d'articles. Els alumnes participaran activament resolent exercicis i analitzant notícies i articles. Es fomentarà que els alumnes es familiaritzin amb la informació sobre els temes tractats disponible a la xarxa.

A part de la secció pràctica, l'alumne en grups d'1 a 3 persones haurà de desenvolupar una planificació financera particular per a una unitat familiar, justificant en tot moment, sota un panorama lògic racional, la presa de decisions.

Pel que fa a l'ús d'eines d'intel·ligència artificial, l'alumne podrà utilitzar-les com a suport en l'elaboració dels

seus treballs i activitats, sempre que es compleixin les condicions següents: caldrà indicar expressament quins programes o eines d'IA s'han emprat, reproduir els prompts utilitzats, i aportar una reflexió pròpia i raonada que demostrï la comprensió crítica del material generat. L'ús de la IA sense aquestes condicions, o la presentació d'outputs algorítmics sense elaboració personal, es considerarà equivalent a la manca d'autoria i podrà tenir les conseqüències acadèmiques corresponents

Nota: es reservaran 15 minuts d'una classe, dins del calendari establert pel centre/titulació, perquè l'alumnat completi 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 d'avaluació continuada	30	1,5	0,06	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Examen	30	2	0,08	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14
Elaboració treball de planificació financera	40	0	0	CM20, CM21, CM22, KM17, SM14

Avaluació

L'avaluació consta de dos components:

a) Avaluació continuada (70% de la nota)

- Un 30% serà la nota obtinguda d'un parcial dels primers temes
- Un 40% serà la nota d'un treball de planificació financera, en el qual l'alumne intenta assessorar una família hipotètica, amb supòsits concrets

b) Examen final (30% de la nota)

Si aplicant aquestes ponderacions la qualificació de l'alumne és igual o superior a 5, l'assignatura es considera superada.

La reavaluació de l'assignatura consistirà en un nou examen i es regirà per la normativa de la Facultat d'Economia i Empresa.

La realització de les activitats d'avaluació està subjecta al que estableix aquesta guia docent i la "[Política de la Facultat d'Economia i Empresa davant la detecció d'irregularitats durant la realització d'activitats avaluatives](#)", que regula les condicions en què es desenvolupen les proves d'avaluació i els procediments aplicables davant indicis d'irregularitat. Es recomana a l'estudiantat consultar-ne el contingut.

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 tercers 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 116. Resultats de l'avaluació. (Normativa Acadèmica UAB)**

Bibliografia

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 línia] 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 línia] 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 ALEATORIO POR WALL STREET: LA ESTRATEGIA PARA INVERTIR CON ÉXITO", Ed. ALIANZA EDITORIA

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.economista.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

Programari

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

En el marc d'aquest tema s'incorpora també l'ús d'eines d'intel·ligència artificial amb mòduls especialitzats,

com Claude (Anthropic) o altres plataformes d'IA d'ús professional, aplicades a tasques concretes de la pràctica assessora. Entre els usos que s'abordaran destaquen els següents:

- Anàlisi i comparació automatitzada de productes financers i fons d'inversió
- Generació d'esborranys d'informes d'idoneïtat i planificació financera
- Simulació d'escenaris fiscals i anàlisi de sensibilitat patrimonial
- Revisió i síntesi de documentació contractual, normativa i regulatòria
- Elaboració de resums executius adaptats a diferents interlocutors professionals
- Detecció d'inconsistències en carteres i plans financers
- Suport a la redacció de comunicacions amb clients i altres professionals de l'equip

L'ús d'aquestes eines a l'aula es realitzarà sempre sota els criteris establerts a l'apartat de Metodologia d'aquesta guia docent.

Grups i idiomes de l'assignatura

La informació proporcionada és provisional fins al 30 de novembre.

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

Tipus de docència	Grup	Idioma	Semestre	Torn
(TE) Teoria	10	Espanyol	primer quadrimestre	matí-mixt
(PAUL) Pràctiques d'aula	101	Espanyol	primer quadrimestre	matí-mixt