



Universidad
de Alcalá

GUÍA DOCENTE

ASIGNATURA FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES

Grado en Derecho (*)

(*) Transversal

Universidad de Alcalá

Curso Académico 2019/2020

Primer curso – Segundo Cuatrimestre

GUÍA DOCENTE

Nombre de la asignatura:	FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES PERSONAL AND DOMESTIC FINANCES
Código:	
Titulación en la que se imparte:	GRADO EN DERECHO
Departamento y Área de Conocimiento:	Economía y Dirección de Empresas ECONOMIA FINANCIERA Y CONTABILIDAD
Carácter:	TRANSVERSAL
Créditos ECTS:	6
Curso y cuatrimestre:	1º (2º cuatrimestre)
Profesorado:	Carmen Fernández Cuesta Eliseo Navarro Arribas Esperanza Vitón Herranz
Horario de Tutoría:	A convenir con el profesor previa petición por e-mail. Carmen.fcuesta@uah.es Eliseo.navarro@uah.es Esperanza.viton@uah.es
Idioma en el que se imparte:	Español

1. PRESENTACIÓN

La asignatura ***Finanzas personales y familiares*** surge de la necesidad de mejorar la cultura financiera de los alumnos del Grado en Derecho y sus familias que, en su acontecer cotidiano, han de adoptar decisiones con repercusión sobre su salud financiera como, por ejemplo, manejar una cuenta bancaria, comprar a plazos, utilizar diversos tipos de tarjetas, solicitar y gestionar préstamos, etc. Estas decisiones, con frecuencia, condicionan su situación a medio y largo plazo.

Esta asignatura permite adquirir una formación en valores cuando se maneja dinero, incluyendo:

- Honestidad para utilizar correctamente el dinero propio y, en su caso, el de otras personas, obteniéndolo lícitamente.
- Responsabilidad para cumplir las obligaciones adquiridas y atender, debidamente, las deudas contraídas.
- Diligencia debida, haciendo las cosas a su tiempo y devolviendo el principal y los intereses de los préstamos obtenidos.

- Justicia y solidaridad, utilizando los recursos financieros de acuerdo con estos valores con aquellos que así lo requieren.

El estudio de las **Finanzas personales y familiares** facilita desenvolverse, como ciudadano, en el mundo de las finanzas, con los conocimientos operativos requeridos, realizando transacciones informadas, como por ejemplo saber diferenciar los diversos productos de ahorro e inversión financiera, o conocer y saber aplicar los diferentes comparadores on-line de dichos productos. Además, promueve una actitud positiva hacia el ahorro y la racionalidad ante las alternativas económicas que inciden en el bienestar personal y familiar.

Un conocimiento adecuado de las técnicas de presupuestación familiar, y su aplicación en el día a día de la familia, permite, entre otros:

- a) Identificar los ingresos familiares, su control y su posibilidad de aumento a corto, medio y largo plazo, conociendo los fundamentos básicos de una nómina.
- b) Identificar los gastos familiares, su control y su posibilidad de retrasarlos o reducirlos a corto, medio y largo plazo.
- c) Cuando es posible, aumentar el ahorro familiar, y seleccionar los productos financieros más adecuados para canalizar este ahorro.
- d) Planificar el patrimonio familiar y las rentas futuras en función de las necesidades previstas.
- e) Identificar y seleccionar los instrumentos de financiación, como por ejemplo los diferentes tipos de préstamos, más adecuados para cada una de las inversiones que la familia desea realizar.
- f) Seleccionar los productos de seguro más idóneos para la cobertura de los riesgos de la familia, como por ejemplo los derivados de la vivienda o del uso del automóvil
- g) Tomar decisiones de carácter financiero cotidianas, como por ejemplo realizar cobros y pagos en las condiciones más favorables
- h) Ser una familia justa y solidaria
- i) Mejorar la calidad de vida personal, familiar y, como consecuencia, de la sociedad

2. COMPETENCIAS

Competencias básicas:

1. Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas de índole social, científica o ética.
2. Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones.
3. Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía

Competencias generales y específicas:

1. Completar su formación específica con un bagaje cultural más amplio e integral, aportado por conocimientos de formación social, específicamente financieros y contables
2. Aplicar los conocimientos adquiridos a situaciones personales, familiares y profesionales, siendo capaz de transferir los aprendizajes más allá de lo enseñado.
3. Razonar y emitir juicios fundados en la interpretación de datos relevantes y en entornos complejos.
4. Expresar con fluidez, claridad y corrección las ideas, informaciones, problemas, soluciones, pensamientos, a través de diferentes medios y herramientas.
5. Desarrollar la capacidad de aprendizaje continuo, autodirigido y autónomo, identificando y acudiendo a fuentes de información relevantes

3. CONTENIDOS

Bloques de contenido	Horas presenciales
Parte I. Finanzas básicas <ol style="list-style-type: none"> 1. Concepto de interés 2. Capitalización y descuento 3. Préstamos: TIN y TAE 4. Productos de inversión a corto plazo 5. Productos de inversión a largo plazo 6. Productos de ahorro a largo plazo: el problema de la inflación 	19 horas
Parte II. Presupuesto personal y familiar <ol style="list-style-type: none"> 7. Planificación familiar 8. Presupuestación familiar: Control de ingresos 9. Presupuestación familiar: Control de gastos 10. Reunificación de deudas 11. Avaes, sobreendeudamiento, morosidad y embargos 12. Riesgos y productos de seguro 13. Relaciones con las entidades financieras 	19 horas
	Total 38 horas

4. METODOLOGÍAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE.-ACTIVIDADES FORMATIVAS

4.1. Distribución de créditos 6 ECTS x 25 H/ ECTS = 150 Horas

Número de horas presenciales, incluida la exposición de trabajos:	38 + 4 =42
Número de horas del trabajo propio del estudiante:	105
Pruebas presenciales	3
Total horas	150

4.2. Estrategias metodológicas, materiales y recursos didácticos

Clases presenciales	<p>En las clases presenciales el profesor expondrá y desarrollará, con detalle, los conceptos fundamentales, haciendo hincapié en los aspectos más relevantes para la comprensión de cada uno de los temas.</p> <p>El objeto de esta asignatura transversal es que los estudiantes adquieran competencias básicas para la toma de decisiones financieras elementales (ahorro, inversión y financiación) así como para la planificación financiera de las familias.</p> <p>Por ello en cada uno de los temas se desarrollarán casos prácticos en cuya resolución se trabajará tanto individualmente como en grupo.</p>
Trabajo autónomo	<p>El alumno tendrá que estudiar los materiales indicados en las clases presenciales y realizar las tareas que se encarguen en las mismas, completando la información recibida con lecturas complementarias propuestas.</p>
Tutorías	<p>Las tutorías podrán ser en grupo o individuales y durante las mismas el profesor orientará de forma personalizada a los alumnos, dependiendo en cada caso de los conocimientos adquiridos.</p>
Examen	<p>Examen final teórico – práctico: al finalizar el curso se realizará un examen en que el alumno deberá demostrar que ha adquirido las competencias básicas,</p>

4.3. Materiales y recursos didácticos

Las actividades formativas de esta asignatura cuatrimestral de 6 créditos, a impartir en el 2º cuatrimestre se estructuran como sigue:

- 2 créditos ECTS se dedicarán a las clases presenciales, en las que el alumno adquirirá los conocimientos básicos de la materia. En estas clases se desarrollarán las competencias de análisis e interpretación de problemas reales mediante la resolución de ejercicios y casos prácticos.
- 4 créditos ECTS se dedicarán al trabajo individual del alumno/a, en los que se potenciará el estudio de los temas, se resolverán ejercicios y se decidirá sobre casos y situaciones asimilables a la realidad.

Con ello se fortalecerán competencias de análisis, interpretación y resolución lógica de ejercicios y problemas. Se dispone una bibliografía de referencia para preparar la asignatura, así como lecturas y material complementario. Se colaborará con los profesionales del CRAI-Biblioteca para que los estudiantes realicen una actividad que desarrolle las competencias informacionales en el uso y gestión de la información.

5. EVALUACIÓN: Procedimientos, criterios de evaluación y de calificación

La evaluación del curso consistirá en una combinación de los siguientes elementos:

- **Pruebas individuales parciales. Ponderan un 30%** Una prueba por cada una de las partes de la asignatura, consistente en la resolución de un cuestionario tipo test, o ejercicios cortos, en los que se evaluará progresivamente los conocimientos adquiridos. Cada prueba pondera un 25%. La duración de las pruebas individuales parciales será de 1,5 horas.
- **Realización y exposición de un trabajo individual. Pondera un 50%.** Dicho trabajo consistirá:
 - En la realización y exposición de un caso real, como por ejemplo la selección de la financiación más adecuada para la adquisición de un vehículo o de una vivienda, el diseño de los medios de pago más idóneos (y consecuentemente las tarjetas a utilizar) para la familia, el uso de comparadores on line de productos financieros y aseguradores, la clasificación de los ingresos y gastos familiares y la urgencia que cada uno de ellos requiere, o bien
 - En el análisis y exposición de un trabajo económico-financiero, de especial interés para la economía personal y familiar, a partir de la documentación facilitada por los profesores.
- **Asistencia a clase: Pondera un 20%.** La asistencia a las sesiones presenciales es obligatoria. Las faltas justificadas no serán tenidas en cuenta.

En su caso, las causas de las ausencias deberán estar debidamente documentadas, ya sea por razones de salud o fuerza mayor y deberán estar autorizadas por el profesor.

Para aprobar de la asignatura el estudiante deber superar satisfactoriamente el conjunto de pruebas, entendiendo que todas ellas en conjunto evalúan la adquisición de todas las competencias desarrolladas. En concreto, debe existir un equilibrio entre la adquisición de competencias teóricas y prácticas, sin el cual no podrá superar la asignatura, ni aplicarse el sistema de ponderación.

Para el caso excepcional de aquellos alumnos que el Decano haya accedido a su solicitud de abandono del sistema de evaluación continua, la evaluación del curso consistirá en una **Prueba o Examen Final, que pondera un 100%**. Esta evaluación final consistirá en un examen teórico-práctico, en el que el alumno tendrá que demostrar que ha adquirido las competencias genéricas y específicas de la asignatura. El examen final podrá incluir contenidos adicionales a los exigidos a los alumnos que se presenten por evaluación continua. La duración del examen final será de 3 horas.

Evaluación en la convocatoria extraordinaria:

En los exámenes extraordinarios, ante la imposibilidad de realizar evaluación continua adicional a la hecha durante el curso, las condiciones para todos los alumnos serán las que rigen para quienes hayan renunciado a la evaluación continua durante el curso. Excepcionalmente, el profesor podrá tener en cuenta alguna de las calificaciones obtenidas durante el curso si beneficiaran al estudiante.

Sistema de calificación

Según el R.D 1125/2003 que regula el Suplemento al Título las calificaciones deberán seguir la escala de adopción de notas numéricas con un decimal y una calificación cualitativa:

0,0 - 4,9	SUSPENSO (SS)
5,0 - 6,9	APROBADO (AP)
7,0- 8,9	NOTABLE (NT)
9,0 - 10	SOBRESALIENTE (SB)
9,0 – 10	MATRÍCULA DE HONOR, limitada al 5% de los matriculados

6. BIBLIOGRAFÍA

- Bibliografía básica

Castaño, FJ.; Tascón, MT.; y Castro, P. (2017): *Gestión y operativa bancaria*. Pirámide, Madrid.

Castaño, FJ. (2018): *Gestión y operativa bancaria. Cuaderno de ejercicios*. Pirámide, Madrid.

- Bibliografía complementaria

González Catalá, V.T; Díaz, J; Jimenez, J; Larriba Díaz-Zorita, A; Sanz, J; Prieto Pérez, F; Vitón Hernanz, E; Luna, J.R; Crespo Espert, J.L; Sayalero, M; Fernández Fernández, F. y González Riera,H (1996): *Gestión financiera*. Santillana, Madrid.

González Catalá, V.T; Díaz, J; Larriba Díaz-Zorita, A; Sanz, J; Prieto Pérez, F; Jiménez, J; Vitón Hernanz, E; Luna, J.R; Crespo Espert, J.L; Sayalero, M. y González Riera,H (1996): *Productos y servicios financieros y de seguros*. Santillana, Madrid

- Para saber mas

Banco de España y CNMV	http://finanzasparatodos.es/
Bolsas y Mercados Españoles	https://www.institutobme.es/esp/EducacionFinanciera/EducacionFinanciera.aspx
CECA	http://www.reeducacionfinanciera.es/
Centro Unicaja de Educación Financiera	http://www.edufinet.com/
EU Bank	http://financialculture.eu/?page_id=375&lang=es

- Lecturas y material complementario

Se facilitará por los profesores en el desarrollo de cada Tema de la asignatura.