



VICERRECTORADO DE ESTUDIOS ESTUDIOS PROPIOS

12423 - I CURSO PRÁCTICO DE FINANZAS PERSONALES (1 Edición)

Área de conocimiento

- Ciencias Sociales y Jurídicas

Áreas vinculadas a la actividad

- Ciencias Sociales y Jurídicas

Promotores UMU de la actividad

- SERVICIO DE FORMACIÓN PERMANENTE

Datos básicos

Créditos

4 ects

Horas por ECTS

25 horas

CRAU

1 créditos CRAU

Nº de ediciones consecutivas

4 ediciones

Porcentaje Presencialidad

25 %

Teléfonos de contacto

868883818

Email de contacto

ceee@um.es

Lugar de celebración

Facultad de Economía y Empresa.
Campus de Espinardo

Justificación del estudio propio, para publicidad

Numerosos estudios evidencian que la población española, tanto adulta como joven, no cuenta con suficiente cultura financiera. Según la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Banco de España, la cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.

Así, por ejemplo, el Global Financial Literacy Survey (2015), que es el más completo sobre la alfabetización financiera en el mundo y está elaborado por la agencia de calificación



Justificación del estudio propio, para publicidad

Standard&Poors con participación del Banco Mundial, indica que España es uno de los países de la Unión Europea con menor cultura financiera (<https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/>). En el caso de los jóvenes, el Informe PISA de la OCDE (2015) sobre educación financiera también muestra que los estudiantes españoles tienen unos conocimientos financieros inferiores a la media de los países de la OCDE, situándose nuestro país en el puesto 10 de los 15 países analizados (<http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financial-education.htm>).

Dentro de España, el estudio sobre el perfil sociocultural del inversor llevado a cabo por el Observatorio Inverco (octubre 2016), de la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones, concluye que únicamente el 15% de la población posee un nivel de conocimiento financiero elevado sobre productos financieros como los depósitos, los fondos de inversión, los planes de pensiones, las acciones y los seguros.

La evidencia es dramática y explica los excesos y la desinformación con que se ha actuado en las últimas décadas, en donde las malas prácticas bancarias se han unido a tristes episodios de endeudamiento excesivo, de asunción de riesgos multidivisa en hipotecas o de compra por parte de particulares de participaciones preferentes pensando que eran instrumentos sin riesgo, por citar algunos ejemplos. Conscientes de que la cultura financiera es fundamental para el bienestar financiero de las personas y su libertad individual, desde el Centro de Estudios Económicos y Empresariales de la Universidad de Murcia ofrecemos este curso práctico de finanzas personales, dirigido a todo el público interesado independientemente de su formación y especialización profesional.

El curso tiene por objeto dotar de madurez financiera a sus participantes capacitándoles para desarrollar una buena planificación financiera individual y para analizar y elegir entre los diversos productos financieros que se ponen a disposición (depósitos, fondos de inversión, fondos de pensiones, seguros, valores, préstamos, etc.) atendiendo a sus intereses y necesidades. De esta forma, podrán gestionar mejor sus ahorros y endeudarse de una forma sostenible e inteligente y tener también una mejor interlocución con las entidades bancarias y asesores financieros.

El curso consta de 25 horas de formación presencial y una duración total de 3 semanas. Está impartido por personal de la Universidad con amplios conocimientos sobre el sistema financiero y con experiencia profesional en entidades financieras. Las clases tienen lugar en la Facultad de Economía y Empresa de la Universidad de Murcia en horario de tarde.

Procedimiento de consulta interno y externo

En los últimos años se vienen desarrollando iniciativas (Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores,) para aumentar la cultura financiera de la población española, ante la evidencia de que esta es insuficiente y explica, en parte, las malas decisiones tomadas a nivel financiero por parte de la población y que contribuyen a un crecimiento económico desequilibrado y a complicadas situaciones financieras a nivel personal. Como se señala en el Global Financial Literacy Survey, elaborado Standard&Poors con participación del Banco Mundial, una adecuada cultura financiera aumentaría el bienestar de la población y la salud general del país.

Los estudios y rankings a nivel internacional sitúan el nivel de cultura financiera de los adultos y los jóvenes en España por debajo de la media de nuestro entorno. Conceptos como el interés compuesto, la inflación o la diversificación del riesgo, que son básicos en finanzas, son prácticamente desconocidos para la mitad de ciudadanos españoles (Instituto para la Protección Familiar, 2014). Y esto tiene importantes implicaciones sobre su comportamiento en el ámbito financiero. Así, por ejemplo, no entender el interés compuesto lleva al sobreendeudamiento y el uso irresponsable de los créditos y no ser consciente de las implicaciones de la diversificación de riesgo impide a los individuos tomar decisiones adecuadas para ahorrar a largo plazo o invertir en productos financieros. Este desconocimiento es mayor cuanto menor es el nivel económico, y



Procedimiento de consulta interno y externo

también es mayor entre las mujeres que entre los hombres.

Los productos financieros, además, no son fáciles de entender. Por una parte, incluyen condicionantes y cláusulas que son relevantes pero de difícil comprensión para el público no especializado. Por otra, las entidades financieras diseñan productos cada vez más complejos para hacer frente a la competencia y tienen sus propios intereses a la hora de colocar sus productos entre la población.

Por tanto, se hace necesario dedicar más esfuerzos a mejorar la cultura financiera de la población para que puedan tomar autónomamente decisiones bien informadas en su actividad como prestatarios e inversores y tener una mejor interlocución con las entidades bancarias y asesores financieros. Este es el objetivo de este curso.

Su público objetivo sería cualquier persona interesada, ya que todos nos enfrentamos a decisiones en el ámbito financiero a lo largo de nuestra vida, y cuanto antes dispongamos de información y seamos capaces de evaluar, tanto mejor. Por ello se dirige a estudiantes universitarios, incluidos los de las titulaciones económicas, pues en las asignaturas de la carrera no se baja al nivel de detalle que se hace en este curso en relación a los productos financieros, sus ventajas e inconvenientes. Y, por supuesto, para los estudiantes de otras titulaciones y los ya graduados en cualquier ámbito disciplinar.

Número de alumnos en la actividad

Número mínimo previsto

20 alumnos

Número Máximo Admisible

36 alumnos

Requisitos Específicos de acceso

No se exigen requisitos específicos de acceso.

Páginas web de la actividad

- Centro de Estudios Económicos y Empresariales (<http://www.um.es/web/ceee>)
- Plataforma Aprendizaje (<http://aulavirtual.um.es>)

Lugar de presentación de la documentación solicitada al alumno

ceee@um.es

Fechas destacadas a la actividad

Periodo Lectivo

del 21/04/2020 al 07/05/2020

Periodo académico

del 21/04/2020 al 31/05/2020



Fechas destacadas a la actividad

Periodo previsto de matrícula

del 01/03/2020 al 14/04/2020

Periodo previsto de solicitud de beca

del 01/03/2020 al 14/04/2020

Competencias generales

- CG1 - Entender las principales reglas a aplicar para una gestión inteligente de las finanzas personales.
- CG2 - Conocer los principales productos financieros de financiación, ahorro e inversión, sus ventajas, inconvenientes, beneficios y costes.
- CG3 - Tener capacidad crítica para valorar los productos financieros e identificar los que se adaptan a las necesidades y preferencias personales.
- CG4 - Capacidad para conocer el impacto de la evolución económica y las principales variables financieras (tipo de interés, de cambio, índices bursátiles) sobre las inversiones.
- CG5 - Entender la necesidad de una correcta planificación financiera adaptada a los objetivos y necesidades de cada unidad familiar.

Competencias específicas

- CE1 - Delimitar los diferentes tipos de necesidades financieras personales.
- CE2 - Capacidad de identificar los productos de ahorro que mejor se adaptan a cada necesidad.
- CE3 - Capacidad de definir los productos de previsión social necesarios para asegurar una jubilación sostenible.
- CE4 - Capacidad para determinar los factores que influyen en la inversión en productos de ahorro con riesgo.
- CE5 - Capacidad para determinar un endeudamiento adecuado.
- CE6 - Distinguir las diferentes formas de financiación personal y ser capaz de decidir cuál se adapta mejor a cada necesidad.
- CE7 - Elaborar el balance y la cuenta de resultados personal/familiar.

Materias y Dedicación



Materias y Dedicación

o MA1 - Planificación financiera personal: descubrir las necesidades financieras

(obligatoria)

	Total	Clases Magistrales	Evaluación	Prácticas Clínicas	Prácticas Externas	Otras Prácticas	Seminario	Tutorías
ECTS	0.6	0.6	0	0	0	0	0	0
Grupos		1	0	0	0	0	0	0
Nº alumnos grupo		20	0	0	0	0	0	0
Horas de Trabajo	15	15	0	0	0	0	0	0
Presencialidad (horas)	4	4	0	0	0	0	0	0
GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL (danigambin@um.es)	4	4	0	0	0	0	0	0
Totales	4	4	0	0	0	0	0	0

Objetivos Formativos

Conocer el proceso de planificación financiera y su importancia

Contenidos Formativos

1. Determinación de objetivos financieros y del perfil personal
2. Análisis y evaluación de la situación financiera familiar
3. Cómo establecer un plan-presupuesto financiero personal
4. Balance y cuenta de resultados familiar

Metodología docente

Exposición teórica y realización de caso práctico para mejorar la comprensión

Sistema de Evaluación

Mediante ejercicios prácticos realizados por cada estudiante

Competencias que cubre

CE1, CE7, CG1, CG5



Materias y Dedicación

o MA2 - Mercados financieros y productos bancarios básicos de ahorro

(obligatoria)

	Total	Clases Magistrales	Evaluación	Prácticas Clínicas	Prácticas Externas	Otras Prácticas	Seminario	Tutorías
ECTS	0.6	0.6	0	0	0	0	0	0
Grupos		1	0	0	0	0	0	0
Nº alumnos grupo		20	0	0	0	0	0	0
Horas de Trabajo	15	15	0	0	0	0	0	0
Presencialidad (horas)	4	4	0	0	0	0	0	0
GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL (danigambin@um.es)	4	4	0	0	0	0	0	0
Totales	4	4	0	0	0	0	0	0

Objetivos Formativos

Conocer los productos de ahorro básicos y aprender a compararlos

Contenidos Formativos

1. Principales indicadores macroeconómicos de los mercados
2. La TAE
3. Depósitos bancarios
4. Seguros de vida-ahorro
5. Inflación e impuestos: cómo influyen en el ahorro

Metodología docente

Exposición teórica y realización de ejercicios prácticos basados en datos reales

Sistema de Evaluación

Mediante ejercicios prácticos realizados por cada estudiante

Competencias que cubre

CE2, CG2, CG3, CG5



Materias y Dedicación

o **MA3 - Endeudamiento: productos bancarios y capacidad de endeudamiento personal**
(obligatoria)

	Total	Clases Magistrales	Evaluación	Prácticas Clínicas	Prácticas Externas	Otras Prácticas	Seminario	Tutorías
ECTS	0.6	0.6	0	0	0	0	0	0
Grupos		1	0	0	0	0	0	0
Nº alumnos grupo		20	0	0	0	0	0	0
Horas de Trabajo	15	15	0	0	0	0	0	0
Presencialidad (horas)	4	4	0	0	0	0	0	0
GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL (danigambin@um.es)	4	4	0	0	0	0	0	0
Totales	4	4	0	0	0	0	0	0

Objetivos Formativos

Identificar los productos financieros de endeudamiento más adecuados para cada finalidad

Contenidos Formativos

1. *Cómo se determina la capacidad de endeudamiento*
2. *Productos bancarios de financiación*
3. *Cómo elegir el producto más adecuado*

Metodología docente

Exposición teórica y aplicaciones reales

Sistema de Evaluación

Mediante ejercicios prácticos realizados por cada estudiante

Competencias que cubre

CE5, CE6, CE7, CG2, CG5



Materias y Dedicación

o MA4 - Productos financieros de inversión: especulación versus inversión

(obligatoria)

	Total	Clases Magistrales	Evaluación	Prácticas Clínicas	Prácticas Externas	Otras Prácticas	Seminario	Tutorías
ECTS	0.6	0.6	0	0	0	0	0	0
Grupos		1	0	0	0	0	0	0
Nº alumnos grupo		20	0	0	0	0	0	0
Horas de Trabajo	15	15	0	0	0	0	0	0
Presencialidad (horas)	4	4	0	0	0	0	0	0
GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL (danigambin@um.es)	4	4	0	0	0	0	0	0
Totales	4	4	0	0	0	0	0	0

Objetivos Formativos

Conocer las variables relevantes de los productos financieros de inversión

Contenidos Formativos

1. Inversión versus especulación
2. ¿Por qué invertir? La magia del interés compuesto
3. El binomio riesgo - rentabilidad
4. Renta variable
5. Renta fija
6. Vehículos de inversión: fondos de inversión

Metodología docente

Exposición teórica y aplicaciones reales

Sistema de Evaluación

Mediante ejercicios prácticos realizados por cada estudiante

Competencias que cubre

CE4, CG4, CG5



Materias y Dedicación

o **MA5 - Productos de previsión social: planificando el futuro**
(obligatoria)

	Total	Clases Magistrales	Evaluación	Prácticas Clínicas	Prácticas Externas	Otras Prácticas	Seminario	Tutorías
ECTS	0.6	0.6	0	0	0	0	0	0
Grupos		1	0	0	0	0	0	0
Nº alumnos grupo		20	0	0	0	0	0	0
Horas de Trabajo	15	15	0	0	0	0	0	0
Presencialidad (horas)	4	4	0	0	0	0	0	0
GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL (danigambin@um.es)	4	4	0	0	0	0	0	0
Totales	4	4	0	0	0	0	0	0

Objetivos Formativos

Conocer los productos financieros de previsión social

Contenidos Formativos

1. ¿Por qué planificar la jubilación?
2. Sistema público de pensiones
3. Planes y fondos de pensiones

Metodología docente

Exposición teórica y aplicaciones reales

Sistema de Evaluación

Mediante ejercicios prácticos realizados por cada estudiante

Competencias que cubre

CE1, CE2, CE3, CE4, CG1, CG2, CG4



Materias y Dedicación

- o **MA6 - Caso práctico: elaboración del balance y la cuenta de resultados familiar**
(obligatoria)

	Total	Clases Magistrales	Evaluación	Prácticas Clínicas	Prácticas Externas	Otras Prácticas	Seminario	Tutorías
ECTS	1	1	0	0	0	0	0	0
Grupos		1	0	0	0	0	0	0
Nº alumnos grupo		20	0	0	0	0	0	0
Horas de Trabajo	25	25	0	0	0	0	0	0
Presencialidad (horas)	5	5	0	0	0	0	0	0
GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL (danigambin@um.es)	5	5	0	0	0	0	0	0
Totales	5	5	0	0	0	0	0	0

Objetivos Formativos

Elaborar el balance y la cuenta de resultados familiar

Contenidos Formativos

Balance y cuenta de resultados familiar

Metodología docente

Exposición teórica y realización de caso práctico

Sistema de Evaluación

Mediante ejercicios prácticos realizados por cada estudiante

Competencias que cubre

CE7, CG5

Calendario y Horarios

- o **MA1 - Planificación financiera personal: descubrir las necesidades financieras**
(0.6 ECTS - Presencialidad: 4h - 26.67%)
del 21 de Abril de 2020 al 22 de Abril de 2020 (2 días naturales / 2 días hábiles)
Horario: martes 21 de abril de 16:20 a 20:30
- o **MA2 - Mercados financieros y productos bancarios básicos de ahorro**
(0.6 ECTS - Presencialidad: 4h - 26.67%)
del 23 de Abril de 2020 al 27 de Abril de 2020 (5 días naturales / 4 días hábiles)
Horario: jueves 23 de abril de 16:20 a 20:30



Calendario y Horarios

- **MA3 - Endeudamiento: productos bancarios y capacidad de endeudamiento personal**
(0.6 ECTS - Presencialidad: 4h - 26.67%)
del 28 de Abril de 2020 al 29 de Abril de 2020 (2 días naturales / 2 días hábiles)
Horario: martes 28 de abril de 16:20 a 20:30
- **MA4 - Productos financieros de inversión: especulación versus inversión**
(0.6 ECTS - Presencialidad: 4h - 26.67%)
del 30 de Abril de 2020 al 4 de Mayo de 2020 (5 días naturales / 3 días hábiles)
Horario: jueves 30 de abril de 16:20 a 20:30
- **MA5 - Productos de previsión social: planificando el futuro**
(0.6 ECTS - Presencialidad: 4h - 26.67%)
del 5 de Mayo de 2020 al 6 de Mayo de 2020 (2 días naturales / 2 días hábiles)
Horario: martes 5 de mayo de 16:20 a 20:30
- **MA6 - Caso práctico: elaboración del balance y la cuenta de resultados familiar**
(1 ECTS - Presencialidad: 5h - 20%)
del 7 de Mayo de 2020 al 7 de Mayo de 2020 (1 días naturales / 1 días hábiles)
Horario: jueves 7 de mayo de 16:20 a 20:30

Consideraciones Generales y/o Excepcionales sobre el Horario

La materias que componen el curso se realizan en el siguiente horario:
- Seis tardes de 16:20 20:30 hrs.

Propuesta de Calendario de Exámenes y Actas

- ¿La actividad se puede superar durante los periodos comprendidos en el calendario de las materias? Sí
- ¿La actividad generará Actas con calificaciones? Sí

Periodos de Exámenes

- **Primera convocatoria global**
del 21 de Abril de 2020 al 7 de Mayo de 2020 (17 días naturales / 14 días hábiles)

Infraestructuras y espacios

El Centro de Estudios Económicos y Empresariales solicitará a la Facultad de Economía y Empresa el uso de un aula para la celebración del curso. Estas aulas están dotadas de equipos informáticos para el profesorado (ordenador y cañón para presentaciones informáticas, además de la posibilidad de conectar un ordenador portátil o tableta) pizarra adicional para exposiciones escritas y un aforo apropiado para los asistentes.

Medios materiales y servicios



Medios materiales y servicios

Cañón, pizarra y conexión del portátil del profesor al aula.

Contenidos educativos

A los alumnos se les facilitará todo el contenido teórico y práctico del curso en archivos que podrán descargarse desde el Aula Virtual UMU.

Plataforma de aprendizaje y GESTIÓN

¿La Actividad utilizará una plataforma de aprendizaje? Sí
<http://aulavirtual.um.es>

La plataforma de Aula Virtual se usará para facilitar a los alumnos el material y casos prácticos para el correcto funcionamiento del curso.

Resultados Previstos

Tasa de abandono
10 %

Tasa de éxito
80 %

Tasa de rendimiento
75 %

Transferencia y Reconocimiento de Créditos

Según normativa

Comisión de Calidad

- **GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL** (danigambin@um.es)
- **PUIGSERVER PEÑALVER, MARIA CARMEN** (mcpuig@um.es)
- **SOTO PACHECO, GLORIA MARIA** (gsoto@um.es)

Comisión Académica

- **GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL** (danigambin@um.es)
- **PUIGSERVER PEÑALVER, MARIA CARMEN** (mcpuig@um.es)
Presidente de la Comisión
- **SOTO PACHECO, GLORIA MARIA** (gsoto@um.es)
Secretario de la Comisión



Documentación adjunta

- **Compromiso Director** SOTO PACHECO, GLORIA MARIA
- **Compromiso Director** PUIGCERVER PEÑALVER, MARIA CARMEN
- **Informe aprobación Promotor** SERVICIO DE FORMACIÓN PERMANENTE
- **INFORME DECANAL**
- **SOLICITUD INFORME DECANO**

Méritos

- **GAMBIN BALSALOBRE, DANIEL** (danigambin@um.es)

Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad de Murcia. Asesor financiero (European Financial Advisor) y Planificador Financiero Europeo (Financial Planner) por la European Financial Advisor Association (EFPA): nº de asociado: 8888 . Cuenta con más de 16 años de experiencia profesional en el sector financiero, siendo Director de Banca en Grupo CAJAMAR desde 2003. Especialista en planificación financiera personal y gestor de carteras de inversión desde sus comienzos profesionales. Formador interno de la Escuela de Formación Financiera de Grupo CAJAMAR desde 2018. Adicionalmente, ejerce como Profesor Asociado en el Departamento de Economía Aplicada de la Universidad de Murcia desde 2017.



Anexo I - Distribución de materias

I CURSO PRÁCTICO DE FINANZAS PERSONALES

Materias Obligatorias

	ECTS	Horas Trabajo	Horas Presenciales	Horas Docentes
MA1 - Planificación financiera personal: descubrir las necesidades financieras	0.6	15	4	4
MA2 - Mercados financieros y productos bancarios básicos de ahorro	0.6	15	4	4
MA3 - Endeudamiento: productos bancarios y capacidad de endeudamiento personal	0.6	15	4	4
MA4 - Productos financieros de inversión: especulación versus inversión	0.6	15	4	4
MA5 - Productos de previsión social: planificando el futuro	0.6	15	4	4
MA6 - Caso práctico: elaboración del balance y la cuenta de resultados familiar	1	25	5	5
Total Materias Obligatorias (6)	4	100	25	25



ANEXO. Ficha de propuesta de actividad susceptible de reconocimiento CRAU

I CURSO PRÁCTICO DE FINANZAS PERSONALES

Datos de la actividad

Créditos

4

Horas Presenciales

25 horas (25.0%)

Precios Públicos

Precio Público externos UMU	160,00
Precio Público UMU	120,00

Destinatarios

El curso va dirigido a todos los estudiantes de la Universidad de Murcia y al público en general, independientemente de su edad y especialización profesional. El curso pretende dotar de madurez financiera a sus participantes capacitándoles para desarrollar una buena planificación financiera individual y para analizar y elegir entre los diversos productos financieros que se ponen a disposición (depósitos, fondos de inversión, fondos de pensiones, seguros, valores, préstamos, etc.) atendiendo a sus intereses y necesidades. De esta forma, podrán gestionar mejor sus ahorros y endeudarse de una forma sostenible e inteligente y tener también una mejor interlocución con las entidades bancarias y asesores financieros para el logro de sus objetivos en el ámbito financiero.

Periodo lectivo

Del 21 de Abril al 7 de Mayo del 2020

Participación activa (periodos de Exámenes)

- **Primera convocatoria global**
del 21 de Abril de 2020 al 7 de Mayo de 2020 (17 días naturales / 14 días hábiles)

Información sobre CRAU

- Nº créditos CRAU solicitados: 1
- Entrada solicitud: 07/01/2020
- 1 CRAU reconocidos
- Fecha reconocimiento: 21/02/2020