

UNIVERSIDAD DE MAYORES

3º CURSO

2018/2019

“FINANZAS FAMILIARES”

Programa asignatura

Dra. María Ángeles Fernández Izquierdo

Catedrática de Economía Financiera y Contabilidad

Universitat Jaume I

afernand@uji.es



Sustainability of Organizations
and Social Responsibility Management-
Financial Markets

OBJETIVO

- El objetivo principal de esta asignatura es conocer los criterios básicos para que cualquier persona tome, de forma independiente y autónoma, decisiones de inversión dentro de las distintas alternativas que los mercados financieros ofrecen en la actualidad.
- Para ello incluimos tanto temas de conocimientos previos, como gestión de tesorería, presupuestos, gestión de riesgos, y los diferentes productos de inversión que ofrecen los mercados financieros y bancarios.

METODOLOGIA

- La metodología a aplicar en las clases es de carácter práctico, incluyéndose comentarios de noticias actuales relacionadas con los temas tratados y la simulación de un mercado de Bolsa de Valores, donde tomar decisiones de inversión "en vivo", donde deben decidir si comprar o vender según el precio del mercado y las noticias que llegan al mercado.

TEMARIO

Introducción: Motivación de la inclusión de esta materia

Tema 1: Conceptos previos:

Ahorrar, atesorar e invertir

El valor del dinero en el tiempo

Objetivos de la inversión : liquidez, rentabilidad y riesgo

El sistema financiero: activos, medios y mercados

Tema 2: Gestión de Tesorería

Definición, y objetivos de la gestión de tesorería

Problemas típicos de la gestión de tesorería

Gestión de la liquidez

Tema 3: El Presupuesto

Gestión de cobros y pagos

Medios de cobros y pagos

Elaboración de presupuestos: El presupuesto familiar

Tema 4: Gestión de riesgos

Objetivos de la inversión: Binomio Rentabilidad-Riesgo

Alternativas de inversión

Tipo de riesgos

Diversificación del riesgo

Tema 5: Productos de inversión.

Productos de renta fija

Productos de renta variable

Productos mixtos

Otros productos de inversión

Tema 6: La Bolsa de Valores

Análisis valores y tipos de acciones

Determinantes de los precios

El comportamiento de los inversores: Simulación bursátil

Tema 7: La inversión sostenible

Inversión y sostenibilidad

Criterios ambientales, sociales y de gobernanza

Agencias de valoración de sostenibilidad

BIBLIOGRAFIA Y WEBGRAFIA

Banco de España: www.bde.es

cnmv (2017): [Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España](#)

Fernández Izquierdo, M.A (2010): Finanzas sostenibles. Netbiblo. Uned.UJI

FUNCAS: <http://www.funcas.es/Index.aspx>

(FUNCAS): <http://www.rtve.es/alcarta/audios/finanzas-para-todos-los-publicos-funcas/>

Instituto español de analistas financieros: <https://www.ieaf.es/>

Olsina, FC. X. (2009): Gestión de Tesorería. Optimizando los flujos monetarios. PROFIT. Editorial, Barcelona.

www.bolsamadrid.es

www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios