

UNIVERSIDAD DE MAYORES  
3º CURSO

**“FINANZAS FAMILIARES”**  
**Programa asignatura**

**Dra. María Ángeles Fernández Izquierdo**  
**Catedrática de Economía Financiera y Contabilidad**

**Universitat Jaume I**

**[afernand@uji.es](mailto:afernand@uji.es)**

**Dra. Elena Escrig Olmedo**  
**Profesora Titular de Economía Financiera y Contabilidad**

**Universitat Jaume I**

**[eescrig@uji.es](mailto:eescrig@uji.es)**

# 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.

# 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

# TEMARIO

## **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](http://www.bde.es)
- Bolsa Madrid: [www.bolsamadrid.es](http://www.bolsamadrid.es)
- CNMV (2017): Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España: <https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>
- Fernández Izquierdo, M.A (2010): Finanzas sostenibles. Netbiblo. Uned.UJI
- Finanzas para todos: [www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es)
- FUNCAS: <http://www.funcas.es/Index.aspx>
- FUNCAS- A la Carta: <http://www.rtve.es/alacarta/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.