



ASIGNATURA: AHORRO E INVERSIÓN EN ECONOMÍAS DOMESTICAS (FINANZAS FAMILIARES)

3º CURSO. Grado Universitario Sénior - UJI
AÑO ACADÉMICO 2024/25

Profesores:

María Ángeles Fernández Izquierdo.
Catedrática de Economía Financiera y Contabilidad. Universitat Jaume I.

Elena Escrig Olmedo
Profesora Titular de Universidad. Departamento Finanzas y Contabilidad.
Universitat Jaume I.

Pertencientes al grupo de investigación Sostenibilidad de las Organizaciones y Gestión de la Responsabilidad Social - Mercados Financieros (SoGReS-MF), al departamento de Finanzas y Contabilidad y al Instituto Interuniversitario de Desarrollo Social y Paz (IUDESP) de la Universitat Jaume I.

Objetivos:

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. La metodología a aplicar en las clases es de carácter práctico, incluyéndose comentarios de noticias actuales relacionadas con los temas tratados.

Temario:

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.

Tema 7: La inversión sostenible

Inversión y sostenibilidad
Criterios ambientales, sociales y de gobernanza
Agencias de valoración de sostenibilidad

PROFESORADO (Breve CV)

María Ángeles Fernández Izquierdo. Catedrática de Universidad, del departamento de Finanzas y Contabilidad de la Universidad Jaime I. Castellón, con una experiencia docente de más de 35 años y una experiencia laboral de 10 años en la Bolsa de Valencia. Es profesora del Máster Oficial interuniversitario en Sostenibilidad y Responsabilidad Social Corporativa y pertenece al grupo de investigación de Sostenibilidad de las Organizaciones y Mercados Financieros, en el que desarrolla diversos proyectos de investigación sobre Finanzas sostenibles, responsabilidad social y debida diligencia en sostenibilidad.

Ha publicado numerosos artículos internacionales y nacionales en revistas con gran impacto académico, así como ha publicado diversos libros, capítulos de

libros e impartido conferencias. Ha sido directora de diversas tesis de doctorado y trabajos fin de master sobre Finanzas Sostenibles. La CNAI le ha reconocido 5 sexenios de investigación. Tiene una amplia experiencia en gestión de la Universitat Jaume I y en la participación de sus órganos de representación, ha sido directora del departamento de Finanzas y Contabilidad, y Vicerrectora de Economía, PAS, bienestar Social y de Vicerrectora de Fundaciones y responsabilidad Social y ha participado en el claustro, en la junta de gobierno y en distintas comisiones.

Ha sido miembro de diversos patronatos y Juntas Directivas, como Autoridad Portuaria de Castelló, Fundación Caixa Castelló, Colegio de Economistas de Castello y fue asesora de riesgos penales y de *compliance* en Unión de Mutuas, perteneciendo a su Comité de Ética.

Las publicaciones relevantes se pueden consultar en: <https://www.researchgate.net/profile/Maria-Fernandez-Izquierdo>

Elena Escrig Olmedo es Licenciada en Administración y Dirección de Empresas (2007, Universitat Jaume I). Máster Oficial en Sostenibilidad y Responsabilidad Social Corporativa (2008, UJI-UNED) y Doctora Internacional por la Universidad Jaume I de Castellón dentro del Programa Oficial Sostenibilidad de las Organizaciones (2013, UJI). Actualmente es profesora Titular del Departamento de Finanzas y Contabilidad de la Universitat Jaume I de Castellón y Vicedecana de Gestión de la FCJE. Su investigación está centrada en las finanzas sostenibles y en la incorporación de criterios sociales o medioambientales, junto a los financieros, en la toma de decisiones de inversión, de la empresa y de los inversores particulares teniendo presente los objetivos de riesgo y rentabilidad financiera; además de en la Economía Circular, modelos de negocio sostenibles y medición de la sostenibilidad corporativa.

Los resultados de su investigación han sido defendidos en diferentes foros y congresos, y se encuentran publicados en revistas de carácter internacional de gran impacto en el mundo científico como *Business Strategy and the Environment*, *Journal of Cleaner and Production* or *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*. Actualmente pertenece al grupo de investigación de la Universitat Jaume I Sostenibilidad de las Organizaciones y Gestión de la Responsabilidad Social - Mercados Financieros (SoGRoS-MF) y al Instituto Interuniversitario de Desarrollo Social y Paz (IUDESP). También es miembro del equipo de investigación "Research Group Companies, Markets and Sustainability", de la Universidad de Oslo, coordinado por la Professor Beate Sjøfjell.

Ha colaborado en proyectos de investigación con la organización Fundación Economistas sin Fronteras, el Observatorio de la Responsabilidad Social y el Foro español de Inversión Socialmente Responsable (SpainSIF).

Las publicaciones relevantes se pueden consultar en: <https://www.researchgate.net/profile/Elena-Escrig-Olmedo>

AULA: JB1107AA

PLANIFICACIÓN CURSO

DIA	HORA	TEMA	PROFESORADO
01/04/2025	16:00/17:15	T 1	E. Escrig.
08/04/2025	16:00/17:15	T 2	E. Escrig
15/04/2025	16:00/17:15	T2/T3	E. Escrig
29/04/2025	16:00/17:15	T3	E. Escrig
06/05/2025	16:00/17:15	T4	E. Escrig
27/05/2025	16:00/17:15	T5	M.A. Fernández
03/06/2025	16:00/17:15	T6	M.A. Fernández
10/06/2025	16:00/17:15	T7	E. Escrig

BIBLIOGRAFIA Y ENLACES DE INTERES

Arruti, F. J. G., & Bruzón, A. G. (2018). Bonos verdes y bonos sociales como motores de cambio. Boletín de Estudios Económicos, 73(224), 233-250
Comisión Europea (2018): Action Plan: Financing Sustainable Growth.

Banco de España: www.bde.es

Bolsa Madrid: www.bolsamadrid.es

CNMV (2017): Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España. Disponible en: <https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>

CNMV (2017): Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España
European Commission (2019). El Pacto Verde Europeo.

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

Fernández-Izquierdo, M.A.; Muñoz-Torres, M.J.-; Escrig-Olmedo, E. Rivera-Lirio, J.; y Ferrero-Ferrero. I (2018): Las agencias de calificación de la sostenibilidad, impulsoras de la ISR. Boletín de Estudios Económicos, 73(224), 233-250.

Fernandez-Izquierdo, M.A: (2010): Finanzas sostenibles. Netbiblo.

Finanzas para todos: <https://www.finanzasparatodos.es/>

FUNCAS - A la Carta: <http://www.rtve.es/alacarta/audios/finanzas-para-todos-los-publicos-funcas/>

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

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

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

SPAINSIF: <https://www.spainsif.es/>

Spainsif (2020): Informe sobre inversión de impacto

Spainsif (2020): Iniciativa bonos climáticos