



## Finanzas básicas para manejar tu dinero

### COORDINADOR

TOSCANO PARDO, DAVID. ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD. FAC. CC. EMPRESARIALES

### EQUIPO DE PROFESORES/AS Q

APELLIDOS Y NOMBRE	DEPARTAMENTO O INSTITUCIÓN
Marín Ramírez, Eyda Lucía	Economía Financiera y Contabilidad (UHU)
Iranzo Llopis, Carlos Enrique	Dirección de Empresas y Marketing (UHU)
Oliva Rodríguez, Laura	Contabilidad y Economía Financiera (US)
Priego de la Cruz, Alba María	Economía Financiera y Contabilidad (UHU)
Toscano Pardo, David (Coord)	Economía Financiera y Contabilidad (UHU)
Urgel Varela, Pedro	Economía Financiera y Contabilidad (UHU)/ Experiencia en sector financiero PYMES

### DESCRIPCIÓN DE LA ASIGNATURA

La Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE) comenzó su programa para medir la educación financiera y la inclusión financiera en 2009 a través de un grupo de trabajo. Basándose en el estudio de Kempson (2009), se diseñaron las encuestas para llevar a cabo investigaciones internacionales basadas en el asesoramiento de expertos. Estas herramientas, que se han ido revisando y actualizando, han sido utilizadas por alrededor de 40 países y economías que participaron en una encuesta internacional sobre competencias de alfabetización financiera de adultos. Sus resultados, para un conjunto inicial de 30 países se han venido publicando en el documento Encuesta internacional de alfabetización financiera de adultos de la OCDE/INFE (OCDE, 2020 el último) y destacan factores y diferencias importantes entre los países.

Como exponen Goyal y Kumar (2020), la educación financiera tiene una importancia cada vez mayor en nuestras decisiones económicas cotidianas. En su trabajo, estos autores revelan una deficiencia constante de alfabetización financiera en todos los grupos de población, desde los países desarrollados hasta los países en desarrollo. Así, se llama la atención a los dirigentes políticos para que formulen políticas para mejorar la educación financiera y, en última instancia, el bienestar financiero de las personas y la sociedad. Como demuestra la evidencia empírica (Kaiser y Menkhoff, 2017 o Peeters et al., 2018 entre otros) la educación financiera es un problema con amplias

Campus El Carmen. Pabellón 7.2. 21071 Huelva

Tel: 959 219339/41/ 959 219247/48

[admon.aexperiencia@uhu.es](mailto:admon.aexperiencia@uhu.es) / [aexperiencia1@uhu.es](mailto:aexperiencia1@uhu.es) / [aexperiencia2@uhu.es](mailto:aexperiencia2@uhu.es)

<http://www.uhu.es/auladelaexperiencia>



implicaciones para la salud económica y su desarrollo puede guiar el camino hacia economías competitivas y estables.

Finalmente, si nos centramos en la población más adulta, estas deficiencias se acentúan aún más. Así, como exponen Fong et al. (2021), la forma en que los hogares de mayor edad administran su patrimonio es un factor determinante de su seguridad financiera durante la jubilación. Sin embargo, se sabe poco sobre su toma de decisiones financieras y como esto se relaciona con su educación financiera. En este estudio se muestra como la educación financiera entre las personas mayores está relacionada con el pago oportuno de la deuda de la tarjeta de crédito, la participación en el mercado de valores y/o la diversificación de riesgo. La mayoría de los encuestados de mayor edad entienden los intereses compuestos y la inflación, pero menos de la mitad entienden por ejemplo la diversificación de riesgos.

Por todo lo expuesto anteriormente consideramos que este curso se vuelve crucial en el aula de la experiencia de la Universidad de Huelva. Esperamos con su impartición, siguiendo las recomendaciones de la OCDE y de la evidencia científica previa, que los participantes mejoren su educación financiera y que esto redunde en un comportamiento financiero más saludable.

### **Referencias:**

Fong, J. H., Koh, B. S., Mitchell, O. S., & Rohwedder, S. (2021). Financial literacy and financial decision-making at older ages. *Pacific-Basin Finance Journal*, 65, 101481.

Goyal, K., & Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80-105.

Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2017). Does financial education impact financial literacy and financial behavior, and if so, when? Policy Research working paper, no. WPS 8161. Washington, DC: World Bank Group.

Kempson, E. (2009). Framework for the development of financial literacy baseline surveys: A first international comparative analysis.

OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022. OCDE Publishing Peeters, N., Rijk, K., Soetens, B., Storms, B., & Hermans, K. (2018). A systematic literature review to identify successful elements for financial education and counseling in groups. *Journal of Consumer Affairs*, 52(2), 415–440.

## **OBJETIVOS Y COMPETENCIAS A DESARROLLAR**

### **OBJETIVOS:**

1. Conocer los conceptos financieros fundamentales.
2. Comprender la realidad económica actual y los mercados financieros.
3. Entender el riesgo y su diversificación.
4. Analizar productos financieros en función al perfil rentabilidad-riesgo.
5. Destacar la ética y las finanzas verdes.
6. Utilizar y conocer las nuevas tecnologías en un entorno seguro.

### **COMPETENCIAS A DESARROLLAR:**

1. Utilización adecuada de los conceptos y terminología estudiada
2. Capacidad de análisis y síntesis.
3. Habilidades interpersonales
4. Aprendizaje autónomo
5. Motivación



6. Fomentar un espacio de debate y emitir juicios de opinión ante determinados temas

## PROGRAMA DE LA ASIGNATURA

- TEMA 1. La educación financiera en un entorno global.  
TEMA 2. Los mercados financieros  
TEMA 3. La renta fija, renta variable y fondos de inversión.  
TEMA 4. La información financiera de la empresa  
TEMA 5. La financiación: los tipos oficiales, legales y de mercado  
TEMA 6. Los indicadores económicos  
TEMA 7. Finanzas digitales: NFC, criptomonedas y la inteligencia artificial.  
TEMA 8. La inclusión financiera.  
TEMA 9. Impuestos, ética y economía: el greenwashing  
TEMA 10. La planificación financiera y las finanzas sostenibles.

## METODOLOGÍA: ESTRATEGIAS Y MÉTODOS DIRIGIDOS A LA PARTICIPACIÓN E INTEGRACIÓN DEL ALUMNADO DEL AULA DE LA EXPERIENCIA

Metodología	Actividad	Descripción
Clases presenciales	Clases teóricas	Explicaciones del profesor, elaboración de cuestionarios y corrección de los mismos fomentando el debate entre el alumnado.
	Clases prácticas	Supuestos prácticos relacionados y complementarios a la teoría.
Trabajo autónomo tutelado	Preparación y exposición de trabajos teóricos - prácticos	Estudio de la realidad económica –financiera de España a partir del análisis de noticias de actualidad.
Tutorías	Individuales	Planteamientos de trabajos, resolución de dudas.

## MECANISMOS DE EVALUACIÓN

- ☐ Asistencia a clase.
- ☐ Evaluación de la participación y de la relevancia de las intervenciones en clase por parte del alumno.
- ☐ Comentarios de lecturas recomendadas que se enviarán a través de la plataforma digital al profesor



## RECURSOS DIDÁCTICOS

☐ Para las clases teóricas, los recursos que se utilizarán son la pizarra (tradicional y en su versión electrónica), las proyecciones de presentaciones con la ayuda del ordenador y material suplementario suministrado por el profesorado (fotocopias, archivos electrónicos, etc.).

☐ En las clases prácticas se abordarán los contenidos teóricos y se fomentará el análisis crítico de los resultados obtenidos.

## BIBLIOGRAFÍA

Manuales:

Finanzas Básicas: Descubre las palabras claves, entiende los fundamentos, interpreta los balances. 2022 Harvard Business Review Press.

Introducción a la Inversión: Cultura financiera, activos en los que invertir y modalidades de inversión en Bolsa. Autor: Javier García de Tiedra. 2018 Aequitas.

Recursos electrónicos:

[www.bolsamadrid.es](http://www.bolsamadrid.es)

[www.cnmv.es/](http://www.cnmv.es/)

[www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es)

[www.finanzasparamortales](http://www.finanzasparamortales)

[.es](http://.es)

<https://www.ecb.europa.eu/ecb/html/index.es.html>



### CUADRANTE DE DOCENTES SEDE HUELVA

SESIÓN	TEMA A IMPARTIR	PROFESOR/A (máx. 6 h.)
1.	Tema 1	David Toscano
2.	Tema 1	David Toscano
3.	Tema 2	Pedro Urgel
4.	Tema 2	Pedro Urgel
5.	Tema 3	Pedro Urgel
6.	Tema 3	Pedro Urgel
7.	Tema 4	Alba M Priego
8.	Tema 4	Alba M Priego
9.	Tema 5	Carlos E. Iranzo
10.	Tema 5	Carlos E. Iranzo
11.	Tema 6	Eyda Marín
12.	Tema 6	Eyda Marín
13.	Tema 7	Laura Oliva
14.	Tema 7	Laura Oliva
15.	Tema 8	Laura Oliva
16.	Tema 8	Laura Oliva
17.	Tema 9	Eyda Marín
18.	Tema 9	Eyda Marín
19.	Tema 10	David Toscano
20.	Tema 10	David Toscano



**Universidad de Huelva**  
Vicerrectorado de Proyección Social y  
Universitaria