

Plan Docente de la Unidad Formativa online:

FINANZAS ÉTICAS

Una alternativa real para poner valor en las personas

Una propuesta de formación para el alumnado de Grado y Posgrado de la Universidad del País Vasco/Euskal Herriko Unibertsitatea (UPV/EHU)

- Duración de la formación online: 6 semanas
- Dedicación: 37,5 horas (convalidable por 1,5 créditos ECTS optativos)
- Idioma del curso: castellano y euskara
- Equipo docente: Dirección de Sostenibilidad de la UPV/EHU, FIARE Banca Ética y Fundación Finanzas Éticas.

Presentación

A comienzos del siglo XX, la economía occidental y, principalmente, la economía de Estados Unidos, conocieron una gran crisis en el año 1929. Esta crisis fue un resultado inevitable de la evolución de una economía de mercado desregulada, que puso de manifiesto que los mecanismos propios del mercado son insuficientes, tal y como entonces defendían las corrientes liberales dominantes. Más tarde, a finales de siglo XX, las crisis financieras se hicieron más recurrentes y profundas. Estas crisis tuvieron su máxima expresión en la que se inició en el año 2008: una crisis de grandes dimensiones que puso en jaque a la economía mundial obligando a las autoridades financieras y políticas a tomar medidas de rescate público nunca antes conocidas para salvar de la quiebra a una buena parte de los bancos y entidades financieras.

Como respuesta a este contexto y con el objetivo de hallar alternativas a una forma de entender el papel de las finanzas, fueron surgiendo iniciativas colectivas ciudadanas que han propuesto nuevos principios, objetivos, valores y comportamientos en la forma de entender el papel del dinero y del sistema financiero en las sociedades actuales. Es así como surgieron la banca y las finanzas éticas, que han ido ganando un creciente protagonismo en los últimos tiempos.

Desde la óptica de la banca y las finanzas éticas, los beneficios económicos están intrínsecamente ligados a los beneficios sociales y ambientales. Si un banco ético sólo considerara los beneficios económicos, pasaría a ser tan sólo un banco, y si únicamente se fijara en los beneficios ambientales y sociales, dejaría de ser un banco. De este modo, la banca ética invierte únicamente en proyectos con valor añadido para la sociedad desde el punto de vista social, medioambiental, cultural, educativo, etc. facilitando a sus personas clientes que puedan saber dónde se invierten sus ahorros.

El curso online “**Finanzas Éticas: Una alternativa real para poner valor en las personas**” plantea acercar al alumnado de la UPV/EHU a la alternativa de las finanzas éticas. Esta alternativa contribuye, desde el ámbito financiero, a la consolidación de una sociedad más solidaria y equitativa que pone la vida en el centro de la actividad económica y no la rentabilidad y el máximo beneficio.

El curso se realizará en la plataforma virtual eGelapi (<https://egelapi.ehu.eus/>) y dispondrá de los siguientes elementos para su desarrollo: unidades didácticas, lecturas recomendadas, videos, enlaces a páginas web, ponencias y debates en directo y actividades en diversos formatos, además de material complementario para profundizar en determinados aspectos de las finanzas éticas.

El presente plan docente se estructura con los siguientes apartados:

2	Competencias	3 pág.
3	Objetivos	3 pág.
4	Contenidos	4 pág.
5	Metodología de trabajo	4 pág.
6	Plan de trabajo	5 pág.
7	Evaluación y certificación	6 pág.
8	Calendario	6 pág.
9	Bibliografía	6 pág.

Este curso está dirigido al alumnado de grado y posgrado de la rama de la economía y de la empresa que deseen iniciarse en las finanzas desde la perspectiva de la ética, la sostenibilidad y la solidaridad. También será bienvenido el alumnado de otros grados de la UPV/EHU que tenga interés por este ámbito.

2. Competencias

Al finalizar este curso, se espera que las personas participantes sean capaces de:

- 1 Tener una visión crítica sobre el proceso de financiarización de la economía mundial en las últimas tres décadas, sus causas, sus mecanismos, y su papel en las profundas crisis actuales; así como del sentido de la especulación financiera y de la existencia de los paraísos fiscales.
- 2 Valorar el papel de las finanzas éticas en la construcción de una sociedad asentada en nuevos valores, principios y comportamientos que buscan la equidad y la solidaridad.
- 3 Contar con los conocimientos, argumentos y herramientas para adoptar una actitud solidaria y comprometida con la transformación de las condiciones de vida de la ciudadanía local y global.
- 4 Identificar buenas prácticas en el sector financiero internacional y de su entorno más cercano.
- 5 Conocer el papel de las mujeres en las finanzas, así como identificar las desigualdades aún existentes.

3. Objetivos

El curso está diseñado para que quienes lo superen alcancen los siguientes objetivos de aprendizaje:

- 1 Descubrir el origen y la evolución del dinero a lo largo de la historia, así como su papel actual en la actividad económica.
- 2 Reconocer el sistema monetario y los mecanismos a través de los que se crea el dinero, tanto por parte de las autoridades monetarias como por parte de los bancos comerciales.
- 3 Describir brevemente la historia de la banca ética, los orígenes, las razones de su surgimiento, y su evolución hasta la actualidad
- 4 Detectar las similitudes y las diferencias entre las finanzas éticas y las finanzas sostenibles, que actualmente están en un gran desarrollo en el mundo financiero.
- 5 Reconocer algunos de los principales instrumentos que utilizan las finanzas éticas para poder llevar a cabo sus objetivos; así como sus características, sus funciones y su funcionamiento.
- 6 Valorar el papel de las finanzas éticas y del accionariado crítico en las economías modernas, así como su contribución a las posibles orientaciones de los planes de inversión de sus empresas.
- 7 Identificar los aportes realizados a las finanzas éticas desde la economía feminista.

4. Contenidos

Los contenidos del curso se estructuran en cuatro módulos temáticos, en los que los contenidos se distribuyen de la siguiente forma:

Tabla 1. Contenidos del curso

Módulo 1.- El dinero, las finanzas y la especulación
1.1. Origen y funciones del dinero 1.2. El sistema monetario y la creación de dinero 1.3. Finanzas: concepto. El papel de las finanzas en la economía. 1.4. Finanzas, especulación y paraísos fiscales 1.5. La desigualdad económica de género y en el sistema capitalista.
Módulo 2.- Las finanzas éticas y sostenibles
2.1. Historia y principios de las finanzas éticas. 2.2. Las finanzas sostenibles. 2.3. El accionariado crítico 2.4. Las Finanzas éticas, una herramienta para el empoderamiento de las mujeres.
Módulo 3. Los instrumentos de las finanzas éticas
3.1. Microfinanzas y microcréditos 3.2. Garantías y avales 3.3. Las monedas complementarias 3.4. La microfinanciación colectiva (crowdfunding) 3.5. Las inversiones de impacto 3.6. Otras iniciativas 3.7. Algunas iniciativas y experiencias desde la Economía Feminista y Solidaria.

5. Metodología de trabajo

Se espera que el alumnado participante en el curso “Finanzas Éticas: Una alternativa real para poner valor en las personas” aborde con una participación activa y entusiasta las actividades planteadas a lo largo del mismo, y específicamente, en aquellas que han sido diseñadas para promover su reflexión sobre los contenidos abordados y las experiencias expuestas y, eventualmente, su autoevaluación y comunicación.

Este curso comienza con un vídeo de presentación en el que se exponen las características del curso y la metodología de trabajo que se seguirá durante su desarrollo, así como el plan de trabajo orientativo. Tras este video, las personas participantes podrán comenzar a abordar el primer módulo y en las siguientes semanas, de forma progresiva, se pondrán a disposición de las personas participantes los dos módulos restantes.

En el entorno de trabajo del curso en la plataforma eGelapi se dispondrá de los siguientes elementos para el desarrollo de los tres módulos temáticos: unidades didácticas, textos

sobre los contenidos abordados, material audiovisual, enlaces a páginas web, actividades y espacios para el debate (foros y eventos).

Para promover una actitud reflexiva sobre los contenidos ofrecidos en el curso, cada módulo finalizará con una o varias tareas (test y/o foros de discusión) que han de realizar las personas participantes. Además, se planteará por cada módulo unas ponencias y debates en vivo con personas expertas en el tema central del módulo correspondiente. Para estas videoconferencias se empleará la herramienta **Webex** integrada en la plataforma eGelapi.

6. Plan de trabajo

El plan de trabajo se establece en torno a los **tres módulos** que estructuran la lista de contenidos (ver apartado 4). El plan de trabajo de cada módulo incluye;

- 1.- Lectura del **documento base** como **recurso básico** establecido en cada módulo.
- 2.- **Compartiendo experiencias:** En esta sección queremos compartir un banco de recursos y experiencias heterogéneo para dar cabida a otras voces y otras miradas distintas. Lo hemos organizado con un espíritu abierto en torno a distintos tipos de recursos. Algunos con un carácter más didáctico, que inciden en algunas de las cosas sobre las que hemos ido reflexionando pero que, en este caso, se presentan desde otro prisma. Otros de carácter más experiencial.
- 3.- **Propuesta de realización de una o varias tareas** contenidas en los módulos orientadas a que las personas participantes profundicen en el ámbito de las finanzas desde una perspectiva ética y desarrollen capacidades analíticas y una visión crítica, tanto de su propia realidad como de las situaciones que ocurren a escala global.
- 4- **Ponencia y debate en vivo (presencial o por videoconferencia)** con personas expertas en el tema central del módulo correspondiente. Para estas videoconferencias se empleará la herramienta **Webex integrada** en la plataforma eGelapi.
- 5.- **Recursos complementarios (carácter no obligatorio).** Lecturas, material audiovisual y enlaces a páginas web que nos permiten profundizar más en los contenidos que se abordan en cada módulo.

El plan de trabajo de cada módulo se detalla en la unidad didáctica de cada uno de ellos, que se pondrá a disposición del alumnado en la apertura del mismo. No obstante, se adelanta continuación:

Tabla 2. Plan de trabajo.

Módulo	Tareas a realizar	% de la calificación final
1. El dinero, las finanzas y la especulación.	TAREA 1. Test "El dinero, las finanzas y la especulación".	15% 15%

	TAREA 2. Ponencia del Módulo 1. Tarea reflexiva sobre la Ponencia del Módulo 1.	
2. Las finanzas éticas y sostenibles	TAREA 3. Test “Las finanzas éticas y sostenibles”. TAREA 4. Ponencia del Módulo 2. Tarea reflexiva sobre la Ponencia del Módulo 2.	15% 15%
3. Los instrumentos de las finanzas éticas	TAREA 5. Test “Los instrumentos de las finanzas éticas” TAREA 6. Ponencia del Módulo 3. Tarea reflexiva sobre la Ponencia del Módulo 3.	15% 15%
	TAREA 7. Tarea Final.	10 %

7. Evaluación y certificación

Las tareas planteadas en los tres módulos de este curso están orientadas a que las y los participantes profundicen en la relación entre el ámbito financiero y la consolidación de una sociedad más solidaria y equitativa desarrollando capacidades analíticas y cuestionadoras, tanto de su propia realidad como de las situaciones que ocurren a escala global.

Para superar el curso y recibir la acreditación correspondiente, será necesaria la superación (>5.0 /10.0) de los **tres test de opción múltiple** propuestos a lo largo del curso, la asistencia a las **ponencias en directo** (programadas al finalizar cada uno de los tres módulos) y completar la **tarea obligatoria** que se plantea como reflexión a cada una de las ponencias (se valorará con un 15% de la nota final). Además, se deberá de completar una **tarea de final** de carácter obligatorio que supondrá el 10% de la nota final.

El alumnado de grado que supere el curso podrá solicitar la convalidación de 1.5 créditos ECTS de tipo optativo. En virtud del artículo 11.4 de la Normativa sobre reconocimiento y transferencia de créditos en los estudios de grado, publicada mediante Resolución de 21 de mayo de 2012 del Vicerrector de Ordenación Académica, (BOPV nº 119 de 19 de junio de 2012) es posible amortizar **créditos optativos** por actividades culturales formativas (cursos, seminarios, congresos, etc.) organizadas por los diferentes Vicerrectorados de la Universidad. Para estas actividades se establece la equivalencia de 1 crédito por cada 25 horas. De este modo, el alumnado de UPV/EHU podrán presentar el certificado expedido tras superar este curso, en los plazos señalados al efecto, en la Secretaría del Centro (Escuela o Facultad) en el que estén matriculados para que, tras la realización de los trámites pertinentes y el abono de los precios públicos correspondientes, estos créditos sean incorporados a sus expedientes.

8. Calendario

A continuación, se detalla el tiempo de dedicación estimado para cada tema y cada apartado, así como las fechas clave del curso (se determinarán al establecer su fecha de inicio).

Actividad	Tiempo estimado	Fecha inicio	Fecha fin
Inicio del curso		13/02/2023	
Módulo 1	12 horas	13/02/2023	27/02/2023
Apartado 1.1.	3 horas		
Apartado 1.2	3 horas		
Apartado 1.3	3 horas		
Apartado 1.4	3 horas		
Módulo 2	9 horas	27/02/2023	10/03/2023
Apartado 2.1	3 horas		
Apartado 2.2.	3 horas		
Apartado 2.3	3 horas		
Módulo 3	16,5 horas	10/03/2023	24/03/2023
Apartado 3.1	4,5 horas		
Apartado 3.2	4 horas		
Apartado 3.3	4 horas		
Apartado 3.4	4 horas		
Cierre del curso		24/03/2023	
Total	37,5 horas =	1,5 créditos ECTS	

9. Bibliografía

Cavallito, M.; Emanuele, I.; Meggiolar, M. (2016) *Las finanzas éticas y sostenibles en Europa. Primer Informe*. Finanzas Éticas. Disponible en: <https://finanzaseticas.net/wp-content/uploads/2018/12/1r-informe-cs.pdf>

Cavallito, Matteo; Emanuele, Isonio; Meggiolar, Mauro (2019) *Las finanzas éticas y sostenibles en Europa. Segundo Informe*. Finanzas Éticas. Disponible en: <https://finanzaseticas.net/wp-content/uploads/2019/12/SEGUNDO-INFORME-CS-V.3.pdf>

De la Cruz, Cristina (2014). *Una lectura feminista sobre el carácter político y el poder emancipador de las finanzas éticas* en REAS Euskadi: "Sostenibilidad de la Vida. Aportaciones desde la Economía Solidaria, Feminista y Ecológica". Bilbao: Reas Euskadi, pp. 80-95. Disponible en: http://www.economiasolidaria.org/sostenibilidad_vida_libro

Economistas Sin Fronteras (2017). *Inversiones de impacto*. Dossier N° 27. Disponible en: <http://ecosfron.org/wp-content/uploads/DOSSIERES-EsF-27-La-inversión-de-impacto-1-1.pdf>

Gutiérrez, Jorge; Unceta, Koldo (2015). *Compatibilidad o conflicto entre objetivos sociales y financieros de las microfinanzas: Debates teóricos y evidencia empírica* Revista Innovar. Edición Especial. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá. 1vol; 16pp. ISSN 2248-6968.- Español Disponible en: <http://www.scielo.org.co/pdf/inno/v25nspe/v25nspea09.pdf>

Salama, Pierre (2010). *Una crisis financiera estructural*. Revista Iconos 36. Flacso. Ecuador. Disponible en: <http://200.41.82.22/bitstream/10469/1614/4/RFLACSO-I36-02-Salama.pdf> (Págs 9-18)

Torres, Juan (2007). *Diez ideas para entender la crisis financiera, sus causas, sus responsables y sus posibles soluciones*. Rebelión. Disponible en: <http://www.accionculturalcristiana.org/html/revista/r73/73torr.pdf>

Universidad Nacional General Sarmiento (2007) *Cartillas de Economía Social Nº 1. Finanzas para la Economía Social. Buenos Aires*. (Páginas 7-22). Disponible en: http://base.socioeco.org/docs/finanzas_pa_ra_la_economia_social_2008.pdf

Vidal, Pau; De la Peña Rodríguez, María; Sureda, María (2006). *Diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética*. Documento de síntesis de la investigación. 09 Colección Papers de Investigación OTS. Disponible en: http://observatoritercersector.org/pdf/publicacions/2006-07_Interes_banca_etica_cs.pdf