

FINANZAS

Finanzas Personales



JOSÉ RAMÓN

Formación: Licenciado en A.D.E. por la Universidad Pablo de Olavide (Sevilla) 2007. Máster en Formación del Profesorado por la Universidad Isabel I de Burgos 2014-2015. Estudiante de doctorado de la ULPGC, tesis ya depositada y defensa prevista para el 15 de noviembre de 2019. Marzo – Junio 2019 Estancia de investigación en la Universidade de Lisboa. Departamento de Sociología.

Experiencia Profesional y puestos anteriores: Director de la oficina de empresas de Deutsche Bank en Las Palmas de Gran Canaria entre 2011 y 2019. Octubre 2016 – Enero 2019 Profesor asociado al departamento de Análisis Económico en la ULPGC. Septiembre 2019 – Actualidad Responsable de DB Credit para Canarias. Encargado de la Financiación al Consumo en colaboración con la red de oficinas y prescriptores de Deutsche Bank.

PROGRAMACIÓN

DURACIÓN

1 SESIÓN, (4 HORAS)

OBJETIVOS GENERALES

El objetivo de esta formación es permitir a los asistentes comprobar si la forma en que manejan sus finanzas personales se ajusta a la sugerencia realizada por la OCDE, permitirles detectar cuál es su punto débil:

¿El conocimiento financiero, el comportamiento financiero o la actitud ante el ahorro? y al mismo tiempo compartir sus experiencias positivas y negativas para aprender de los casos de éxito y de los fracasos.

METODOLOGIA

La metodología prevista es la realización de un breve cuestionario que consta de 17 preguntas que permita a los asistentes medir su nivel de competencias financieras. Este concepto estará dividido en tres componentes: conocimientos, comportamiento y actitud financiera.

Con posterioridad a la confección de este cuestionario, el profesor explicará las respuestas correctas, de acuerdo al standard propuesto por la OCDE, para que los asistentes puedan corregir las posibles desviaciones existentes.

Se espera crear un clima participativo entre los asistentes en los que compartir su experiencia, sus inquietudes y sus carencias con objeto de reforzar la gestión de sus finanzas personales.

CONTENIDO DETALLADO

- Las competencias financieras de los individuos.
 - o Conocimiento financiero.
 - o Comportamiento financiero.
 - o Actitud ante el ahorro.
- La actitud financiera ante el riesgo de los hogares españoles.
 - o Tolerancia subjetiva al riesgo.
 - o Tolerancia objetiva al riesgo.
 - o Gap existente en las decisiones de inversión.
- Conclusiones.