

***LAS FINANZAS  
SOSTENIBLES COMO  
VEHÍCULO  
RENTABLE DE  
CONTRIBUIR A LA  
SOCIEDAD.***

Proyecto de tesina 2020/2021.

Carlos Caraballo Asensio.

cca79@hotmail.com.

# **LAS FINANZAS SOSTENIBLES COMO VEHÍCULO RENTABLE DE CONTRIBUIR A LA SOCIEDAD.**

## ***Índice:***

- 1.- Introducción.
- 2.- Hipótesis de trabajo.
- 3.- Metodología.
- 4.- Bibliografía a consultar.
- 5.- Cronograma.

### ***1.- Introducción:***

He elegido el desarrollo del presente tema puesto que como empleado de banca y ciudadano encuentro interesante para nuestra sociedad y para nuestro bolsillo la evolución del citado sector.

La modalidad utilizada es la de monografía exponiendo la evolución y alternativas existentes en el citado ámbito.

### ***2.- Hipótesis de trabajo:***

Busco acreditar que el recurrir a las finanzas sostenibles no solo es socialmente responsable sino que además es al menos tan económicamente rentable como las inversiones tradicionales.

### ***3.- Metodología:***

Básicamente se llevará a cabo un análisis cuantitativo, descriptivo, deductivo y sintético para comparar las distintas tipologías de productos de ahorro e inversión y de esta manera analizar su evolución histórica y su previsible evolución futura así como su influencia en nuestro entorno.

He consultado las bases de datos [proquest.com](http://proquest.com) y [dialnet.unirioja.es](http://dialnet.unirioja.es).

Asimismo, he recurrido a las webs de morningstar e investing para comparar las gráficas de evolución de fondos socialmente sostenibles y de fondos tradicionales y de esta manera acreditar la favorable evolución de los primeros.

#### **4.- Bibliografía a consultar:**

1. <https://blog.r4.com/que-es-inversion-socialmente-responsable/>. Artículo redactado por José Ruiz el 16/10/2020.
2. <https://www.expansion.com/ahorro/2019/07/07/5d21fc24e5fdea8a5b8b45cd.html> EXPANSIÓN DE 7/07/2019.
3. [https://cincodias.elpais.com/cincodias/2019/08/16/economia/1565956567\\_790264.html](https://cincodias.elpais.com/cincodias/2019/08/16/economia/1565956567_790264.html).
4. <https://eemap.energyefficientmortgages.eu/>.
5. <https://www.blogbankia.es/es/blog/empleo-inversiones-socialmente-responsables.html> . Artículo escrito por Enrique Blasco Gonzalo el 25/06/2020.
6. <https://www.vaticannews.va/es/vaticano/news/2020-10/finanzas-sostenibles-conferencia-cardenal-ravasi-laudato-si.html>.
7. "Guía sobre riesgos relacionados con el clima y medioambientales". Banco Central Europeo. Mayo 2020.
8. "Informe de la Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo". Naciones Unidas de 4/08/1987.
9. "Las Finanzas Sostenibles/Estado de la cuestión y motivaciones para su desarrollo". Foro Académico de Finanzas Sostenibles de 21 de enero de 2020.
10. "Sostenibilidad y gestión de Activos. Guías prácticas I y II". AFI y Allianz.
11. "Impacto de la sostenibilidad en el sector financiero". AFI Escuela de finanzas, S.A.

#### **5.- Cronograma:**

La planificación de la elaboración del curso se ha llevado a cabo considerando que se necesitarán en torno a 210 horas para el desarrollo del mismo.

El cronograma se estructura a lo largo de 9 meses desde enero a septiembre (ambos incluidos) de 2021, dedicando al proyecto viernes tarde (3 horas semanales) y sábados mañana (3 horas semanales).

- 1.- Enero de 2021: dedicaré 4 viernes y 4 sábados (total 24 horas). Desarrollaré los epígrafes de introducción, hipótesis de trabajo y metodología.

2.- Febrero de 2021: dedicaré 4 viernes y 4 sábados (total 24 horas). Desarrollaré labores de búsqueda de información e investigación.

3.- Marzo de 2021: dedicaré 4 viernes y 4 sábados (total 24 horas). Desarrollaré labores de búsqueda de información e investigación.

4.- Abril de 2021: dedicaré 4 viernes y 3 sábados (total 21 horas). Organizaré la documentación recabada y la estructuraré.

5.- Mayo de 2021: dedicaré 4 viernes y 5 sábados (total 27 horas). Redacción del trabajo.

6.- Junio de 2021: dedicaré 4 viernes y 4 sábados (total 24 horas). Redacción del trabajo.

7.- Julio de 2021: dedicaré 5 viernes y 5 sábados (total 30 horas). Redacción del trabajo.

8.- Agosto de 2021: dedicaré 2 viernes y 2 sábados (total 12 horas). Redacción de los epígrafes de conclusiones, bibliografía. Revisión del trabajo y entrega del mismo.