

Formación Educación Financiera



PROGRAMA EFPA ESPAÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

¿De qué trata el proyecto?

Reflexionar sobre nuestras finanzas y aprender a planificarnos en función de los objetivos vitales que queremos conseguir

¿A quién va dirigido?

Profesionales que quieran aprender los pilares básicos de las finanzas, aplicadas al mundo laboral y personal.

Realizaremos un viaje con distintas etapas:

Taller 1: Desde dónde partimos y dónde queremos ir

Taller2: Preparación del viaje

Taller 3: Coste y medio de transporte que queremos utilizar

¿Cómo lo haremos?

Tres sesiones de formación presencial que forman parte de un todo.

Duración de 1,5h cada una.

Impartidas por voluntarios de EFPA España, expertos en finanzas.

¿Cuándo?

Día y hora de impartición:

Taller 1: 18/11/2016 (12.30-14h)

Taller 2: 25/11/2016 (12.30-14h)

Taller 3: 02/12/2016 (12.30-14h)

Lugar: Salón de actos. Colegio Territorial de Arquitectos de Valencia. C/Hernán Cortés, 6 Valencia

Para confirmar su inscripción envíe un mail a: inscripciones@ctav.es

Taller 1

Determinación de objetivos y punto de partida

¿Dónde estoy?
¿Dónde quiero ir?

PROGRAMA EFPA ESPAÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Taller 1: Determinación de objetivos y punto de partida

1. Justificación del taller

En este primer taller se hace una reflexión a los asistentes para emprender el viaje que todos hacemos a lo largo de nuestra vida, empezando por una parte menos financiera pero muy importante para no equivocarnos en nuestras decisiones: **¿Cuáles son mis objetivos vitales?** Cuando podamos responder a esta pregunta, podremos calcular cuánto nos va a costar y cómo lo vamos a financiar.

Así mismo se ayuda al participante a hacer una fotografía de “dónde está”, es decir de qué patrimonio neto dispone y por dónde entra y sale su dinero.

En resumen, esta sesión imparte los principios básicos para poder realizar presupuestos, incluyendo las distintas maneras de planificar, vigilar y controlar el gasto personal. El taller, por lo tanto, introduce al alumno en las finanzas personales del día a día.

2. Objetivos de aprendizaje

- Entender que si no sabemos a dónde queremos ir será muy difícil planificar cómo llegar
- Conocer cómo se calcula el patrimonio neto
- Saber cómo las decisiones diarias afectan, en gran medida, a las finanzas personales.
- Distinguir entre ingresos y gastos en la vida diaria.
- Ser capaces de realizar un presupuesto, identificando gastos fijos obligatorios, variables necesarios y discretos.
- Conocer las herramientas para llevarlo a cabo.

3. Público objetivo

Profesionales interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparnos de ellas. Especialmente para profesionales jóvenes.

4. ¿Qué incluye?

- Visión Vital – Visión financiera: determinación de objetivos
- Balance familiar
- Capacidad de ahorro: Ingresos menos gastos => presupuesto familiar

Taller 2

Los preparativos antes del viaje

La seguridad, fondo de emergencia y conocimientos financieros

PROGRAMA EFPA ESPAÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Taller 2: Los preparativos antes del viaje

1. Justificación del taller

En el segundo taller, continuando con la analogía de un viaje, nos vamos a dedicar a los preparativos. Concretamente a conseguir que el viaje sea seguro para los nuestros, a resaltar la importancia de disponer de un fondo de emergencia y a prepararnos con conocimientos económicos y financieros básicos, para hacer nuestro trayecto.

Se trata de, una vez conocemos nuestros objetivos y nuestra situación actual, dejarlo todo preparado para empezar a viajar.

En resumen, esta sesión imparte los principios básicos para entender los distintos tipos de seguros, cómo constituir un fondo de emergencia y la importancia del mismo y finalmente algunos conceptos financieros que nos ayudarán en el trayecto.

2. Objetivos de aprendizaje

- Conocer qué alternativas tengo para garantizar mi seguridad y la de los míos
- Poder estar preparados ante imprevistos como la pérdida de empleo
- Saber cómo me afectan la inflación y los impuestos
- Conocer los distintos tipos de riesgos
- Realizar cálculos financieros básicos
- Disponer de herramientas de apoyo

3. Público objetivo

Profesionales interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparnos de ellas. Especialmente para profesionales jóvenes.

4. ¿Qué incluye?

- Seguros de vida, salud, vivienda, auto, responsabilidad civil...
- Fondo de emergencia
- Conocimientos básicos:
 - Inflación
 - Impuestos
 - Riesgos
 - Cálculos
 - Capitalización
 - Actualización
 - Recuperación de caídas en las inversiones

Taller 3

Planificando un gran viaje

¿Cuánto me va a costar?
¿Qué medio de transporte utilizaré?

PROGRAMA EFPA ESPAÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Taller 3: Planificando el viaje

1. Justificación del taller

En el tercer taller, vamos a empezar a desarrollar cómo alcanzar un objetivo común para la mayoría de participantes en las sesiones: **la jubilación**. Facilitaremos herramientas para el cálculo de la pensión pública así como de las necesidades futuras de los asistentes. Cuanto antes empecemos a pensar en nuestra pensión, mejor podremos planificarla.

También se trata en este taller sobre el endeudamiento en general y el hipotecario en particular. De hecho, se ayuda a reflexionar entre las ventajas e inconvenientes de alquilar y/o comprar una vivienda.

Veremos también la distinta gama de productos que ofrece el sector financiero y acabaremos destacando la importancia de ir de la mano de un Asesor Financiero asociado.

En resumen, esta sesión trata especialmente de la planificación financiera y ayudará a los asistentes a poner en práctica los conocimientos adquiridos.

2. Objetivos de aprendizaje

- Ser capaz de calcular la pensión pública de la que dispondrán los asistentes así como de las necesidades que tendrán una vez jubilados
- Saber calcular la necesidad de ahorro para llegar a cubrir el objetivo de nuestra jubilación
- Disponer de herramientas para poder decidir qué nos conviene más: alquilar o comprar una vivienda
- Identificar los riesgos y conocer la gama de productos que nos pueden ofrecer las entidades financieras
- Destacar la importancia de un asesoramiento financiero cualificado y profesional

3. Público objetivo

Profesionales interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparnos de ellas. Especialmente para profesionales jóvenes.

4. ¿Qué incluye?

- La jubilación: ¿cuánto, cómo y cuándo?
- El endeudamiento
 - Vivienda: ¿Alquilar o comprar?
- Los productos: monetarios y cuentas, Renta Fija, Renta variable
- El Asesor financiero