

## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Macroeconomía en nuestra vida cotidiana

En el taller se hace una exposición de cómo interpretar los diversos indicadores económicos (producto interior bruto, paro, producción industrial, exportaciones, inflación, ...) y el papel de la política monetaria a través de los bancos centrales y de la política económica aplicada por los gobiernos. Todo ello hay que ponerlo en el contexto actual de globalización de las economías.

El impacto combinado del conjunto de indicadores tiene un efecto palpable en nuestras vidas cotidianas del conjunto de la sociedad a través de los tipos de interés en operaciones bancarias y financieras (Euribor), los tipos de interés de las emisiones de renta fija (bonos y obligaciones), las bolsas, el precio de las materias primas o las divisas.

La comprensión de la macroeconomía es vital para prever la tendencia que pueden seguir en el futuro a corto y medio plazo los tipos de interés, bolsas o divisas. Ello es útil para la planificación de gobiernos, empresas o ahorradores.

### 2. Objetivos de aprendizaje

---

- Comprender las fases del ciclo económico
- Un nuevo orden mundial: Globalización economías
- Indicadores actividad económica y su interpretación
- Indicadores inflación y su interpretación
- El papel de los bancos centrales y gobiernos
- Impacto en los diversos mercados financieros y en nuestra vida cotidiana

### 3. Público objetivo

---

Adultos y jóvenes interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparse de ellas.

### 4. ¿Qué incluye?

---

- Tablas para el seguimiento e interpretación de la coyuntura económica
- Definiciones para identificar las fases de ciclo
- Identificación y clasificación de oportunidades y riesgos económicos
- Establecer la evolución previsible en diversos productos financieros en función del momento macroeconómico
- Donde obtener información sobre el momento económico

**PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA  
INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES****Taller: Psicología económica****1. Justificación del taller**

En este taller reflexionaremos sobre el hecho de que, en ocasiones, las personas tomamos decisiones que no pueden ser calificadas estrictamente de racionales, es decir, que ni son las más alineadas con nuestras necesidades económico-financieras, ni maximizan la utilidad que de ellas obtenemos.

Veremos cómo determinadas cuestiones, que más tienen que ver con la psicología que con la economía, introducen condicionantes importantes en nuestros procesos de toma de decisión, haciéndolos en ocasiones ineficientes para nuestras necesidades y objetivos.

Más allá de la dificultad intrínseca de cambiar muchas de estas cuestiones, por lo enraizadas que muchas de ellas se encuentran en nuestra íntima forma de pensar y de ver las cosas, el mero hecho de pararnos a reflexionar sobre ellas y sus consecuencias puede resultarnos de gran ayuda para ser conscientes de que, probablemente, debemos dedicar un mayor tiempo y esfuerzo a la toma de decisiones con consecuencias económico-financieras.

Para ello, nos servirá de guía el trabajo del Premio Nobel de Economía de 2017, el profesor Richard Thaler, y de los estudiosos que como él representan la corriente de pensamiento económico denominada Psicología Económica o Behavioral Economics en su denominación anglosajona.

**2. Objetivos de aprendizaje**

- Valorar y ser conscientes, en su caso, de que las decisiones que tomamos como ahorradores y/o inversores no siempre son las mejores para nuestros intereses y objetivos.
- Conocer y valorar algunas cuestiones de índole psicológico que pueden condicionar nuestras decisiones de ahorro y/o inversión y ver si nos vemos reflejados en ellas, o no.
- Conocer algunos comportamientos de las personas, ciertamente generalizados, cuya modificación puede ayudarnos a mejorar la toma de decisiones económico-financieras.

**3. Público objetivo**

Personas interesadas en mejorar sus procesos de toma de decisiones con consecuencias económicas y financieras, a través de la reflexión sobre los mismos, para con ello mejorar el estado presente y futuro de sus finanzas personales.

## 4. ¿Qué incluye?

---

- Introducción
- Razón o emoción en nuestras decisiones
  - ▲ Racionalidad limitada
  - ▲ Prosocialidad
  - ▲ Falta de autocontrol
- Diferencias entre entidades tradicionales y la banca alternativa o ética
  - ▲ El miedo a perder
  - ▲ La necesidad de referencias
  - ▲ Qué difícil es escoger
  - ▲ La opción por defecto
  - ▲ Mejor mañana
  - ▲ Las decisiones de otros
  - ▲ Cuentas mentales
- Conclusiones