



European Financial Planning Association

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

V Edición 2019

Contenidos de taller

IEF. Instituto de Estudios
Financieros

Gestionado por el Instituto de Estudios Financieros

Taller 1

Planificación de las Finanzas
Personales (I)

PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Durante este proyecto formativo se tratarán las finanzas personales como un viaje, con sus distintas etapas, los objetivos, la preparación y ejemplo de puesta en práctica de todo lo visto con la planificación de la jubilación.

Taller 1: Planificación Financiera Personal (I)

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 discrecionales.
- Conocer las herramientas para llevarlo a cabo.

3. Público objetivo

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

4. ¿Qué incluye?

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

Taller 2

Planificación de las Finanzas
Personales (II)

PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA

PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL (II)

Durante este proyecto formativo se tratarán las finanzas personales como un viaje, con sus distintas etapas, los objetivos, la preparación y un ejemplo de puesta en práctica de todo lo visto con la planificación de la jubilación.

Taller: Planificación Financiera Personal (II)

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 este taller, finalmente vamos 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 y lo que cada uno debería tener ahorrado para tener la jubilación que desea.

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

- 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
- 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
- Destacar la importancia de un asesoramiento financiero cualificado y profesional

3. Público objetivo

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

4. ¿Qué incluye?

- Seguros de vida, salud, vivienda, auto, responsabilidad civil...
- Fondo de emergencia
- Conocimientos básicos: Inflación, Impuestos, Riesgos, Cálculos
- La jubilación: ¿cuánto, cómo y cuándo?
- El Asesor Financiero

