

Taller 1

Determinación de objetivos y punto de partida

¿Dónde estoy?
¿Dónde quiero ir?

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 del mismo, el coste o qué medio de locomoción utilizaremos.

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 como 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

Los preparativos antes del viaje

La seguridad, fondo de emergencia
y conocimientos financieros

PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA

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

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
 - 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 DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA

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.

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

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

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