EFPA ESPAÑA

European Financial Planning Association

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

VI Edición · 2020

Contenidos de taller

Instituto de Estudios Financieros

Gestionado por el Instituto de Estudios Financieros

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: 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.

EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

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

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 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

EFPA ESPAÑA European Financial Planning Association

PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA
INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Taller: Planificando Nuestras Inversiones

En este taller daremos las pautas para conocer nuestra disposición a la inversión y qué es la denominada aversión al riesgo.

Una misma inversión puede no ser conveniente para todos ya que cada persona tiene una sensibilidad diferente al riesgo y el fin de nuestras inversiones debe ser el alcanzar nuestros objetivos sin perder el sueño y proteger el patrimonio.

Conocer tanto los diferentes pesos de cada producto en la composición de nuestra cartera según las características de cada persona y cómo pueden identificarse los riesgos.

En resumen, esta sesión trata del último paso de la planificación financiera que es el diseño e implementación de una cartera de valores.

Es recomendable que el participante haya realizado los talleres de *Planificación Financiera Personal I* y *Planificación Financiera personal II,* para analizar previamente "dónde está" desde un punto de vista patrimonial y cuáles son sus "objetivos vitales", así como conocer la gama de productos financieros.

EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

2. Objetivos de aprendizaje

- Conocer las preguntas clave para identificar nuestras posibilidades de inversión
- Ver distintos tipos de carteras modelo
- Saber analizar pros y contras de la inversión directa
- Conocimientos básicos de la inversión colectiva
    - ▲ Clasificación de los fondos
    - ▲ Rating y Ranking de fondos
    - ▲ Otras Instituciones de inversión colectiva, SOCIMIS, SICAVS, HEDGE FUNDS
- Seguimiento y revisión de la cartera
- 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?

- Auto - test de conveniencia e idoneidad

- La volatilidad una medida de riesgo
- Como efectuar una diversificación eficiente
- Intermediarios para acceder a los mercados
- Herramientas para conocer los fondos
  - ▲ Datos Fundamentales para el inversor
  - ▲ El folleto completo
  - ▲ Agencias de rating, las estrellas de los fondos
- Planificación basada en el ciclo vital
- Reajuste y reequilibrio de la cartera
- El Asesor financiero

EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association

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

EFPA ESPAÑA European Financial Planning Association

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: Una elección sostenible para tus finanzas

Durante este programa formativo se explicarán los principios, las estrategias y los principales productos dentro de las finanzas socialmente responsables. Se parte de una exploración de los valores de los participantes, es decir de aquello que es importante para ellos como guía en sus decisiones de vida y, en base a éstos, que tipo de proyectos e iniciativas les gustaría fomentar y ver crecer. Ello sirve como introducción a la inversión con criterios ASG (medioambientales, sociales y de gobernanza). A través del curso, se ahonda en una reflexión sobre el poder creativo del dinero y se cuestionan algunos paradigmas de la inversión tradicional, por ejemplo, la interrelación entre rentabilidad e impacto y el largo plazo y corto plazo.

1. Justificación del taller

Las finanzas socialmente responsables, si bien no son algo nuevo, han tenido un enorme impulso en los últimos años como consecuencia de diferentes factores, entre ellos:

1) el impacto de la crisis financiera, que cuestionó la visión tradicional de que los diferentes agentes económicos, buscando su propio interés, creaban escenarios favorables para la sociedad en conjunto; 2) los efectos del cambio climático y las iniciativas a nivel de gobiernos y organismos internacionales para revertirlo y mitigar su impacto; y 3) la generación de los Millenials, con unos valores ecológicos más profundos y unas preferencias de inversión que dan mucha más importancia a factores adicionales a la rentabilidad que en el caso de las generaciones anteriores.

2. Objetivos de aprendizaje

- Hacer reflexionar a los participantes sobre la posibilidad de aunar sus valores y decisiones financieras
- Entender qué son las finanzas socialmente responsables y los factores ASG
- Dar a conocer los nuevos paradigmas de negocio y algunas iniciativas internacionales para fomentar las finanzas verdes y la sostenibilidad
- Dar ejemplos de productos de financiación e inversión para inversores minoristas interesados en fomentar este tipo de finanzas
- Cuestionar paradigmas y creencias habituales, por ejemplo, que la rentabilidad está reñida con el impacto social y medioambiental

3. Público objetivo

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

4. ¿Qué incluye?

- Exploración de los valores personales
- Introducción a las finanzas socialmente responsables
- Orígenes y desarrollo de la inversión socialmente responsable
- Los factores ASG
- Responsabilidad social corporativa
- Nuevos paradigmas de negocio
- Tipos de productos dentro de las finanzas responsables
- Estrategias en la inversión responsable
- Índices, gestión activa y gestión pasiva
- Objetivos de Desarrollo Sostenible y finanzas verdes
- Inversión socialmente responsable y rentabilidad

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

EFPA ESPAÑA
European Financial Planning Association