



**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 )

European Financial Planning Association

# 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 )

European Financial Planning Association

# 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

# Taller 3

Planificando nuestras inversiones

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.

### 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



# Taller 4

Macroeconomía en nuestra vida  
cotidiana

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

### 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

# Taller 5

Finanzas Socialmente Responsables

European Financial Planning Association

# PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA

## INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Las decisiones de inversión y empresariales han ido evolucionando conjuntamente con la normas y valores sociales. Desigualdades, externalidades negativas, prácticas de gobierno corporativo pobres, además de impactos medioambientales y cambios climáticos como consecuencia de la actividad empresarial, ha provocado que se consideren aspectos ESG (Environmental, Social and corporate Governance) en los procesos de inversión y empresariales. Las Finanzas Socialmente Responsables (FSR) integran aspectos cuantitativos tradicionales además de aspectos sociales, medioambientales y de buenas prácticas en la toma de decisiones de inversión/financiación.

Durante este proyecto formativo se tratarán las Finanzas Socialmente Responsables destacando las funciones de los participantes, principios seguidos mundialmente y entidades. Se detallarán los productos financieros que se enmarcan dentro de una filosofía socialmente responsable, destacando la Inversión Socialmente Responsable (ISR) y estrategias que se desarrollan en los vehículos de inversión como fondos y planes de pensiones.

### Taller: Finanzas Socialmente Responsables

#### 1. Justificación del taller

---

El taller de Finanzas Socialmente Responsables pretende introducir la toma de decisiones de inversión y financiamiento no solo desde una perspectiva económica sino considerando también aspectos extrafinancieros (Sociales, medioambientales y de buen gobierno). Se realiza una reflexión a los asistentes para poder identificar cuáles son los criterios seguidos para invertir desde una perspectiva socialmente responsables e identificar las entidades activas en este proceso de inversión.

Igualmente se desarrollará el ímpetu por parte de las empresas para difundir las memorias de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) que son la base para realizar una Inversión Socialmente Responsable (ISR) y las estrategias que se pueden desarrollar en este sentido. Se mostrarán productos financieros que poseen características de FSR y estadísticas de activos bajo gestión por parte de las entidades, promotores de las FSR y se introducirá en qué consisten los índices bursátiles Socialmente Responsables.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

---

- Entender que son las Finanzas Socialmente Responsables
- Conocer los principios de buenas prácticas seguidos mundialmente por parte de las empresas y los gestores de carteras de inversión
- Identificar las entidades y productos financieros desde una perspectiva extra financiera
- Distinguir las diferentes estrategias de Inversión Socialmente Responsable

- Identificar los vehículos de inversión que desarrollan estrategias Socialmente Responsables
- Mostrar estadísticas sobre el volumen de gestión en ISR
- Definir las funciones de las empresas de Rating en aspectos de ISR
- Detallar los Índices Socialmente Responsables y diferencias entre los índices “tradicionales”
- Mostrar promotores de las Finanzas Socialmente Responsables y actividades desarrolladas

### **3. Público objetivo**

---

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

### **4. ¿Qué incluye?**

---

- Introducción a las Finanzas Socialmente Responsables
- Principios
- Entidades
- Diferencias entre entidades tradicionales y la banca alternativa o ética
- Oferta de productos de inversión/financiación Socialmente Responsable
- Estrategias de la Inversión Socialmente Responsable
- Estadísticas
- Promotores de FSR