

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). Cuentas en orden

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