

Proyecto de Formación Financiera

EFPA España – Edición 2.016

2ª EDICIÓN COETFG

EFPA España, como asociación de asesores y planificadores financieros, queremos colaborar en mejorar las capacidades financieras de la sociedad en general y de los profesionales en particular.

Presentamos un programa de formación en finanzas personales, convencidos de que los asistentes tomarán más conciencia de sus finanzas, planificarán mejor y conocerán cómo calcular el importe de sus necesidades financieras futuras para dar respuesta a sus necesidades personales.

Dos asociados de EFPA España, de profesional a profesional, impartirán este curso como voluntarios, sin ningún objetivo comercial.

¿QUIERES PARTICIPAR?

El programa consiste en dos sesiones de 2 h cada una que transcurren a partir de la preparación de un viaje.

El **Colegio de Ingenieros Técnicos Forestales de Galicia** ha decidido ofrecer este programa de manera gratuita a todos sus colegiados en el siguiente calendario:

Día y hora de impartición:

Taller 1: SÁBADO 12/11/2016 (10.00-12.00h).

Taller 2: SÁBADO 26/11/2016 (10.00-12.00h).

Fin de plazo de inscripción: **lunes 07/11/16**

Lugar: Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Forestais de Galicia, R/ Sánchez Freire, nº 64 – Bajo Derecha. 15706 Santiago de Compostela (A Coruña).

Para confirmar su inscripción es imprescindible que envíes un mail a: coetfoga@forestaisgalicia.es, indicando al taller en el que te inscribes.

DESCRIPCIÓN DEL CONTENIDO

Taller 1 *Objetivos financieros y punto de partida:*

(Determinación de objetivos y punto de partida: Dónde estoy y donde quiero ir?)

En esta sesión se imparten 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.

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

- Entender que si no sabemos a dónde queremos ir será muy difícil planificarlo.
- Conocer como calcular 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.

INCUYE:

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

Taller 2 *Conceptos básicos para la seguridad financiera:*

(Los preparativos antes del viaje: La seguridad, fondo de emergencia y conocimientos financieros)

En esta sesión se imparten los principios básicos para entender los distintos tipos de seguros, como constituir un fondo de emergencia y la importancia del mismo y finalmente algunos conceptos financieros que nos ayudarán en el trayecto.

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

- Conocer que 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.

INCUYE:

- 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 Previsión y planificación de nuestras finanzas:

(Planificando un gran viaje: Cuanto me va a costar y qué medio de transporte utilizaré?)

Esta sesión trata especialmente de la planificación financiera y ayudará a los asistentes a poner en práctica los conocimientos adquiridos. Concretamente a saber calcular la pensión que nos quedará, que ahorros precisaremos y que productos existen. Por último se hará hincapié en la figura del Asesor Financiero.

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 que 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 profesional.

INCUYE:

- La jubilación: ¿cuánto, cómo y cuándo?
- El endeudamiento: Vivienda: ¿alquilar o comprar?
- Los productos: monetarios y cuentas, Renta Fija, Renta variable.
- El Asesor Financiero.

iOs esperamos!