

Categorías: Administración y gestión

OBJETIVOS

- Comprender los conceptos fundamentales de las finanzas personales, incluyendo ahorro, presupuesto, inversión y crédito
- Elaborar un presupuesto mensual que les permita tomar decisiones financieras informadas
- Establecer objetivos financieros personales claros, medibles y alcanzables
- Identificar y aplicar estrategias de ahorro efectivas, incluyendo la creación de un fondo de emergencia
- Distinguir entre deuda buena y deuda mala, y desarrollar un plan para reducir sus deudas
- Incorporar herramientas digitales para el control y seguimiento de sus finanzas
- Desarrollar una mentalidad financiera saludable y proactiva hacia el dinero
- Comprender los principios básicos de inversión para tomar decisiones acordes a su perfil y objetivos a largo plazo

CONTENIDOS

Finanzas Personales

UNIDAD.- Introducción a las Finanzas Personales

- ¿Qué son las finanzas personales?
- Actividad Didáctica Ahorro de la Semana
- Importancia de la Educación Financiera
- Actividad Didáctica Simulación de un Presupuesto
- Mentalidad Financiera Saludable
- Actividad Didáctica Creencias Limitantes
- Objetivos Financieros Personales
- Actividad Didáctica Vision Board Financiero

UNIDAD.- Presupuesto y Planificación Financiera

- ¿Qué es un presupuesto?
- Actividad Didáctica Crea tu Primer presupuesto
- Como elaborar un presupuesto efectivo
- Actividad Didáctica Crea tu Propio Método de Presupuesto
- Seguimiento y ajustes al presupuesto
- Actividad Didáctica Revisión de Presupuesto Mensual
- Herramientas y aplicaciones para la planificación financiera
- Actividad Didáctica Descarga y Explora una Aplicación

UNIDAD.- Ahorro y Gestión del Dinero

- La importancia del ahorro
- Actividad Didáctica Reto del Ahorro Semanal
- Técnicas para aumentar el ahorro
- Actividad Didáctica Desafío de la Lista de Compras
- Fondo de emergencia: que es y como construirlo
- Actividad Didáctica Construye tu Fondo de Emergencia

asentado en www.criteria.es | www.inversioneria.es | MAD: 91 571 21 39 | BCN: 93 265 26 77

- Actividad Didáctica Plan de Ahorro e Inversión

UNIDAD.- Deuda y Crédito

Tipos de deuda: buena vs mala

Actividad Didáctica Analiza tus Deudas Actuales

Como gestionar y reducir las deudas

- Actividad Didáctica Plan de Pago de Deudas
- Uso responsable de tarjetas de credito
- Actividad Didáctica Reglas para el Uso de tu Tarjeta de Credito
- Historial crediticio y su importancia
- Actividad Didáctica Simulacion de tu Puntaje Crediticio

UNIDAD.- Inversion para el Futuro

- Conceptos basicos de inversion
- Actividad Didáctica Simulacion de Inversion a Largo Plazo
- Tipos de inversiones: renta fija, variable, fondos mutuos, etc.
- Actividad Didáctica Portafolio Simulado
- Como empezar a invertir: pasos y consejos
- Actividad Didáctica Simulacion de Inversion Automatica
- Riesgos y beneficios de la inversion
- Actividad Didáctica Crea tu Perfil de Inversion

UNIDAD.- Planificacion para la Jubilacion

- La importancia de planificar la jubilacion
- Actividad Didáctica Crea tu Proyeccion de Jubilacion
- Opciones de ahorro para la jubilacion
- Actividad Didáctica Ahorro para la Jubilacion
- Como calcular las necesidades de ingresos para la jubilacion
- Actividad Didáctica Simulacion de Ingresos y Gastos en la Jubilacion
- Fondos de pensiones y otros vehiculos de inversion
- Actividad Didáctica Cartera de Jubilacion

UNIDAD.- Proteccion Financiera y Seguros

- ¿Que es la proteccion financiera?
- Actividad Didáctica Plan de Proteccion Financiera
- Tipos de seguros personales: salud, vida, vivienda, etc
- Actividad Didáctica Evalua tu Cobertura de Seguros
- Como elegir el seguro adecuado
- Actividad Didáctica Comparacion de Seguros
- Creacion de un plan de proteccion financiera
- Actividad Didáctica Plan de Proteccion Financiera

UNIDAD.- Educacion Financiera Continua

- Como mantenerse informado sobre finanzas personales
- Actividad Didáctica Plan de Educacion Financiera Continua
- Recursos y herramientas para mejorar tus conocimientos financieros
- Actividad Didáctica Plan de Aprendizaje Financiero Personalizado
- La importancia de la mentalidad financiera positiva
- Actividad Didáctica Reprogramacion de Creencias Financieras
- Estrategias para inculcar educacion financiera en la familia
- Actividad Didáctica Planificacion de una Actividad Familiar
- Superar obstaculos comunes en la educacion financiera
- Actividad Didáctica Identificacion y Superacion de Obstaculos

UNIDAD.- Logrando la Libertad Financiera

- ¿Que es la libertad financiera?
- Actividad Didáctica Plan de Libertad Financiera
- Estrategias para alcanzar la libertad financiera
- Actividad Didáctica Plan de Accion para la Libertad Financiera

Construyendo ingresos pasivos

Actividad Didáctica Plan de Construcción de Ingresos Pasivos

Evitar trampas financieras en el camino a la libertad financiera

- ~~Actividad Didáctica Trampas Financieras y Estrategias~~
- Celebrando los logros financieros
- Actividad Didáctica Diario de Logros Financieros
- Mantener la disciplina financiera a largo plazo
- Actividad Didáctica Plan de Revisión Financiera

UNIDAD.- Reflexiones Finales y Próximos Pasos

- Resumen de lo aprendido
- Actividad Didáctica Mapa Financiero Personal
- Próximos pasos para tu viaje financiero
- Actividad de Cierre Crea un Calendario Financiero Anual