



INICIACIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Información del curso

FICHA DEL CURSO

Tipología	Curso on-line - Nivel iniciación
Idioma	Castellano
Destinatarios	Toda persona interesada, con cualquier nivel y perfil de formación y/o área de profesión. Requisito: conocimiento informático básico a nivel de usuario.
Tiempo de estudio	5 horas
Duración matrícula	3 meses
Certificado	Con la aprobación del curso, se obtiene un certificado y una insignia digital.
Precio	50 euros

Objetivo general

Ofrecer unos **conocimientos básicos** en el ámbito financiero para adquirir una **competencia básica** en esta área

Estructura general

1. El dinero
2. El presupuesto familiar o personal
3. El ahorro y endeudamiento

Metodología

Estudio on-line. Aprendizaje flexible.
Materiales didácticos interactivos y multimedia.
Test de autoevaluación on-line.
Tutorización on-line, por un tutor experto. Canales de comunicación continuos.

Tutor on-line



Jordi Sullà:

Formador y coordinador de programas formativos del IEF. Analista y consultor financiero. Licenciado en Ciencias Económicas, MBA por ESADE. EFPA European Financial Advisor.

INTRODUCCIÓN

Con este curso aprenderemos las **formas** y el **valor del dinero**, así como cuestiones básicas y cotidianas, como son los **intereses** y la **inflación**.

Para conseguir una correcta administración, será imprescindible identificar los **ingresos y gastos** a asumir. Por otro lado, conoceremos las posibilidades de **inversión** y **endeudamiento** que nos ofrece la sociedad y el sistema financiero.

La finalidad será aprender a elaborar un **presupuesto personal**. Con este presupuesto veremos el modo en que las decisiones diarias afectan a las finanzas personales, y tomaremos conciencia de la importancia del **ahorro** y de la disposición de un **fondo de emergencia**.

Para finalizar, estudiaremos las diferentes posibilidades de financiación (**créditos**), qué tipos de financiación son convenientes en cada caso, y el modo de dialogar con los bancos.

TEMARIO

CAPÍTULO 1. El dinero

1. Las bases del dinero
2. Formas de presentación del dinero
3. El valor del dinero hoy y en el futuro
4. Los intereses
 - 4.1. Interés simple
 - 4.2. Interés compuesto
5. La inflación

CAPÍTULO 2. El presupuesto familiar o personal

1. Paso 1: Las bases, punto de partida
 - 1.1. Archivo y clasificación
 - 1.2. Control de los ingresos personales
 - 1.3. Control de los gastos personales
2. Paso 2: El estado económico actual
 - 2.1. Objetivo y procedimiento
 - 2.2. Consideraciones generales
 - 2.3. Presupuesto de tesorería
3. Paso 3: ¡¡Elaboremos el presupuesto!!
 - 3.1. Proceso de elaboración
 - 3.2. Actuaciones frente al excedente o déficit

CAPÍTULO 3. El ahorro y el endeudamiento

1. El ahorro
 - 1.1. Previsión
 - 1.2. Precaución o fondo de emergencia
 - 1.3. Impulso y mejora para el futuro
 - 1.4. Independencia
2. El endeudamiento
 - 2.1. Necesidad o conveniencia de endeudarse
 - 2.2. Los préstamos
 - 2.3. Los créditos
 - 2.4. Coste de los préstamos y créditos

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

Una vez completado el curso, serás capaz de:

- ✓ Reconocer las diferentes **funciones y formas** del dinero y constatar el efecto que ejerce el **tiempo** sobre el mismo.

- ✓ Identificar las consecuencias de la **inflación** sobre nuestros ahorros y nuestro patrimonio.

- ✓ **Calcular y clasificar** los ingresos y gastos de una persona y familia.

- ✓ Conocer la **situación financiera actual** y **calcular el presupuesto** de ingresos y gastos, así como la necesidad de dinero y la capacidad de ahorro.

- ✓ Reconocer las funciones y utilidad del **ahorro** en tus finanzas personales.

- ✓ Ante la necesidad o conveniencia del **endeudamiento**, identificar las variedades de **créditos y préstamos** y calcular el coste de los mismos con el fin de saber elegir los más económicos.