

Finanzas personales

Modalidad: curso e-Learning Duración: 8 horas

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
- Cómo 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: qué es y cómo construirlo
- Actividad Didáctica Construye tu Fondo de Emergencia
- Diferencias entre ahorro e inversión
- Actividad Didáctica Plan de Ahorro e Inversión

UNIDAD - Deuda y Crédito

- Tipos de deuda: buena vs mala
- Actividad Didáctica Analiza tus Deudas Actuales
- Cómo gestionar y reducir las deudas
- Actividad Didáctica Plan de Pago de Deudas
- Uso responsable de tarjetas de crédito
- Actividad Didáctica Reglas para el Uso de tu Tarjeta de Crédito
- Historial crediticio y su importancia
- Actividad Didáctica Simulación de tu Puntaje Crediticio

UNIDAD - Inversión para el Futuro

- Conceptos básicos de inversión
- Actividad Didáctica Simulación de Inversión a Largo Plazo
- Tipos de inversiones: renta fija, variable, fondos mutuos, etc.
- Actividad Didáctica Portafolio Simulado
- Cómo empezar a invertir: pasos y consejos
- Actividad Didáctica Simulación de Inversión Automática
- Riesgos y beneficios de la inversión
- Actividad Didáctica Crea tu Perfil de Inversión

UNIDAD - Planificación para la Jubilación

- La importancia de planificar la jubilación
- Actividad Didáctica Crea tu Proyección de Jubilación
- Opciones de ahorro para la jubilación

- Actividad Didáctica Ahorro para la Jubilación
- Como calcular las necesidades de ingresos para la jubilación
- Actividad Didáctica Simulación de Ingresos y Gastos en la Jubilación
- Fondos de pensiones y otros vehículos de inversión
- Actividad Didáctica Cartera de Jubilación

UNIDAD - Protección Financiera y Seguros

- ¿Qué es la protección financiera?
- Actividad Didáctica Plan de Protección Financiera
- Tipos de seguros personales: salud, vida, vivienda, etc
- Actividad Didáctica Evalúa tu Cobertura de Seguros
- Como elegir el seguro adecuado
- Actividad Didáctica Comparación de Seguros
- Creación de un plan de protección financiera
- Actividad Didáctica Plan de Protección Financiera

UNIDAD - Educación Financiera Continua

- Como mantenerse informado sobre finanzas personales
- Actividad Didáctica Plan de Educación 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 Reprogramación de Creencias Financieras
- Estrategias para inculcar educación financiera en la familia
- Actividad Didáctica Planificación de una Actividad Familiar
- Superar obstáculos comunes en la educación financiera
- Actividad Didáctica Identificación y Superación de Obstáculos

UNIDAD - Logrando la Libertad Financiera

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