



## Formación Financiera EFPA España XI Edición

Si te interesa mejorar tus finanzas, tanto en el ámbito profesional como personal, te trasladamos esta información recibida de EFPA (Asociación Española de Asesores y Planificadores Financieros) relativa a la celebración de las **Jornadas de Formación en Asesoramiento Financiero** dirigidas a profesionales.

Este curso te ayuda, de una manera fácil y amena, a mostrarte las claves de cómo mejorar las finanzas personales y a planificarte en función de los objetivos que te marques.

- **Modalidad:** Online en directo (los talleres no se graban)
- **Duración:** 2 horas/taller
- **Sesiones:** 4, 11, 18 y 25 de marzo; 1, 8, 22 y 29 de abril; 6 y 13 de mayo.
- **Horario:** de 18:00 a 20:00 horas.
- **Coste:** Totalmente gratuito.
- **Inscripción:** <https://educacionfinanciera.typeform.com/to/lVg9eZGO>

Jorge Cerqueiro Pequeño  
Decano

## **El proyecto: Motivos y Objetivos**

En el contexto del actual marco económico y financiero, la necesidad de **proveer conocimientos financieros a diversos colectivos y niveles**, incluyendo adultos en ámbitos profesionales, es más importante que nunca. EFPA España, como asociación de asesores y planificadores financieros, está comprometida en **mejorar la capacidad financiera** tanto de la sociedad en general como de los profesionales en particular.

Además, hemos notado una creciente concienciación entre nuestros asociados sobre la importancia de los programas de Educación Financiera, y muchos expresan su interés en participar voluntariamente en estos programas. Esta necesidad social, unida a la vocación de EFPA España y la disposición de nuestros asociados, ha dado lugar a nuestra iniciativa de Educación Financiera. Esta iniciativa consiste en una serie de **talleres sobre finanzas personales**, impartidos por nuestros **asesores y planificadores financieros**, todos actuando como voluntarios.

Creemos firmemente que **los participantes en este programa adquirirán mayor conciencia sobre sus finanzas personales, planificarán de manera más eficaz y aprenderán a calcular sus necesidades financieras futuras para satisfacer sus objetivos personales.**

## **Dirigido a**

El Programa de Educación Financiera de EFPA está específicamente diseñado para colectivos de adultos profesionales, incluyendo colegios profesionales, asociaciones y gremios. La participación en este programa es completamente voluntaria y gratuita, sin ningún coste para los participantes. Además, cabe destacar que el programa se enfoca exclusivamente en la educación y el aprendizaje, sin perseguir ningún objetivo comercial.

## **Formadores**

Los talleres son conducidos por **expertos del sector financiero** que actúan como voluntarios. Estos profesionales están certificados por EFPA España y poseen un conocimiento profundo de los temas abordados en cada taller. Para ser considerados como voluntarios, los interesados deben cumplir ciertos requisitos y, una vez seleccionados, reciben una formación especializada del **Instituto de Estudios Financieros (IEF)**. Este entrenamiento les dota de las habilidades pedagógicas necesarias no solo para transmitir sus conocimientos financieros, sino también para adaptar eficazmente estos conocimientos a las necesidades específicas de cada grupo participante.

## **Los talleres**

EFPA ha diseñado un enfoque estructurado y lógico para su programa, que permite a los asistentes ampliar progresivamente sus conocimientos sobre aspectos fundamentales de las finanzas. Este enfoque secuencial asegura una comprensión sólida y coherente de los principios financieros básicos, facilitando un aprendizaje efectivo y acumulativo

### **Taller 1 - *Planificación Financiera Personal (I)* - 4 de marzo de 2025**

En esta sesión se imparten los principios básicos para poder realizar presupuestos, incluyendo las distintas maneras de planificar, vigilar y controlar el gasto personal.

### **Taller 2 - *Planificación Financiera Personal (II)* - 11 de marzo de 2025**

En esta sesión se tratan especialmente la planificación financiera y ayudará a los asistentes a poner en práctica los conocimientos adquiridos, como, disponer de un fondo de emergencia y a prepararnos con conocimientos económicos y financieros básicos. Saber calcular la pensión que nos quedará, de que ahorros precisaremos y qué productos existen. Por último, se hará hincapié en la figura del Asesor Financiero.

### **Taller 3- *Planificando nuestras Inversiones* - 18 de marzo de 2025**

En esta sesión se trata del último paso de la planificación financiera que es el diseño e implementación de una cartera de valores y daremos las pautas para conocer nuestra disposición a la inversión y qué es la denominada aversión al riesgo. Conocer los distintos tipos de cartera modelo, saber analizar pros y contras de la inversión directa. Finalmente se destacará la importancia de un asesoramiento financiero cualificado y profesional.

### **Taller 4- *Macroeconomía en nuestra vida cotidiana* - 25 de marzo de 2025**

En esta sesión se hace una exposición de cómo interpretar los diversos indicadores económicos (producto interior bruto, paro, producción industrial, exportaciones, inflación, ...) y el papel de la política monetaria a través de los bancos centrales y de la política económica aplicada por los gobiernos. La comprensión de la macroeconomía es vital para prever la tendencia que pueden seguir en el futuro a corto y medio plazo los tipos de interés, bolsas o divisas. Ello es útil para la planificación de gobiernos, empresas o ahorradores.

### **Taller 5 - *Nuevos modelos de jubilación* - *Nuevo en Edición XI* - 1 de abril de 2025**

Se explorarán las tendencias emergentes en la planificación del retiro, considerando los cambios demográficos, económicos y legislativos que impactan las estrategias tradicionales.

### **Taller 6 - *Psicología Económica* - 8 de abril de 2025**

En este taller reflexionaremos sobre el hecho de que, en ocasiones, las personas tomamos decisiones que no pueden ser calificadas estrictamente de racionales, es decir, que ni son las más alineadas con nuestras necesidades económico-financieras, ni maximizan la utilidad que de ellas obtenemos.

Veremos cómo determinadas cuestiones, que más tienen que ver con la psicología que con la economía, introducen condicionantes importantes en nuestros procesos de toma de decisión, haciéndolos en ocasiones ineficientes para nuestras necesidades y objetivos.

### **Taller 7 - *Fiscalidad* - 22 de abril de 2025**

En este taller conoceremos cuál es el marco, tanto desde el punto de vista de la imposición directa (ej. IRPF) e indirecta (ej. ISD), como de su distribución.

Conoceremos la incidencia que las diferentes formas de ahorro e inversión tienen en el IRPF de un profesional, distinguiendo cuando sea necesario, entre aquellos que desarrollan su labor por cuenta propia (Autónomos o Mutualistas) y aquellos que la desarrollan en el marco de una relación laboral (Trabajadores por Cuenta Ajena) y abordaremos resumidamente las principales obligaciones formales derivadas tanto del IRPF, como del ISD, el IP y en menor medida del IS.

#### **Taller 8 - Finanzas y tecnología - 29 de abril de 2025**

Esta sesión complementa las anteriores dando un conocimiento sobre las herramientas más novedosas y al alcance del usuario que las nuevas tecnologías están permitiendo.

Conoceremos el impacto que las nuevas tecnologías han tenido en el sector financiero y en la capacidad de gestionar nuestras finanzas. Tanto los bancos y el sector financiero tradicional como los nuevos entrantes que compiten con estos (las llamadas fintechs, los gigantes tecnológicos o empresas de otros sectores como las telcos), están adoptando las nuevas tecnologías para innovar en productos y servicios financieros. Tecnologías como la inteligencia artificial, el big data, la computación en la nube o el blockchain, están mejorando tanto los procesos internos como la experiencia de cliente de los usuarios.

#### **Taller 9 - Métodos de inversión inmobiliaria - Nuevo en Edición IX - 6 de mayo de 2025**

En este taller conoceremos las diferentes vías legales que hay en el alquiler y en la compraventa de viviendas aparte de los métodos ordinarios convencionales. Veremos las herramientas exclusivas de alto valor para la inversión inmobiliaria profesional y la explicación de cada uno de los procesos posibles a seguir con todas las especificaciones.

#### **Taller 10 - Seguros y planificación - Nuevo en Edición X - 13 de mayo de 2025**

En este taller vamos a abordar el importante papel que juegan los seguros en el marco de la planificación y de la gestión de nuestras finanzas y nuestros patrimonios.

### **Recomendaciones de conexión**

---

- *Haga uso de un cable de red en lugar de conexión wifi, si su señal es débil.*
  - *Aconsejamos mantener el micrófono desactivado de inicio.*
  - *Dispone de acceso al aula virtual unos minutos previos del inicio, para verificar su señal.*
  - *Podrá intervenir durante la sesión activando el micrófono o por chat para formular consultas.*
  - *No requiere instalación previa de ningún software para conectarse, sólo acceder desde el enlace.*
- 

**¡Os esperamos!**