

## **Programa de Finanzas Personales**

Si usted desea aprender cómo la planeación financiera impacta cada una de sus decisiones a lo largo de su vida y su riqueza, este Programa se ajusta a sus necesidades, con el cual se busca ayudar a las personas a tomar mejores decisiones de cualquier dimensión; es decir, personales, profesionales, académicas, etc., en términos de su bienestar económico y financiero a corto, mediano y largo plazo.

De acuerdo a esto, al finalizar el programa, usted será capaz de describir las 6 etapas para construir el plan financiero y los insumos para ello, tales como:

- Los tres estados financieros
- Las matemáticas financieras
- La liquidez
- Los impuestos
- El ahorro
- Los créditos
- Los seguros
- Las inversiones
- La pensión.

Con la información proporcionada, usted podrá analizar su caso personal y logrará construir su propio plan financiero. Igualmente tendrá acceso a una herramienta de Excel para poner en práctica todo lo expuesto en el programa y así le será más sencillo aplicarlo en su vida.

En conclusión, al finalizar el Programa, usted comprenderá que cada estrategia, cada decisión y cada plan que se tome en relación al dinero y/o al patrimonio (impuestos, seguros, inversiones y pensión) afectará de alguna manera el futuro y por ello, es parte de las finanzas personales. Por ello, pensará, planeará y actuará estratégicamente para gozar de una estabilidad económica y, día a día, acercarse al cumplimiento de sus metas financieras.

### **Nivel 1: Finanzas básicas, el inicio de una relación exitosa con el dinero.**

El Programa de Finanzas Personales cuenta con seis módulos, que el participante realizará secuencialmente, con prerrequisito de aprobar el cuestionario de conocimiento del módulo para poder continuar con el siguiente.

Estos modulo son los contenidos básicos del Programa. El Participante debe realizar estos módulos para obtener una insignia

1. Introducción al modelo de empresa cooperativa
2. Introducción a las finanzas personales

3. El plan financiero
4. Los estados financieros
5. Las matemáticas financieras
6. La liquidez
7. Test

## **Objetivos Módulos**

### **Objetivo Módulo 1**

- El asociado entenderá las diferencias entre el modelo cooperativo y el de otras organizaciones de la economía solidaria.
- El asociado comprenderá el valor agregado que ofrece Coomeva al mercado y al individuo para lograr los objetivos financieros colectivos e individuales.

### **Objetivo Módulo 2**

- El asociado definirá su perfil de riesgo junto con su ciclo de vida y entenderá la importancia de las finanzas personales en la vida diaria.

### **Objetivo Módulo 3**

- El asociado identificará cada componente del plan financiero y su importancia en él junto con los pasos necesarios para desarrollarlo de manera exitosa.

### **Objetivo Módulo 4**

- El asociado será capaz de realizar la segunda etapa del desarrollo del plan financiero a través de la construcción de los tres principales estados financieros.

### **Objetivo Módulo 5**

- El asociado comprenderá que, para crear, monitorear, evaluar y/o editar el plan financiero es necesario hacer uso de las matemáticas financieras pues se debe saber cómo se transforma el dinero en el tiempo. El asociado entenderá el concepto del valor del dinero en el tiempo e identificará que este cambia principalmente de acuerdo a la tasa de interés y el plazo del tiempo.
- El asociado diferenciará el interés simple del interés compuesto.
- El asociado podrá realizar las principales seis equivalencias de valor presente, valor futuro y serie uniforme.

### **Objetivo Módulo 6**

- El asociado entenderá la importancia de la administración y seguimiento del disponible de liquidez en el manejo de sus finanzas personales. El asociado entenderá la diferencia entre la liquidez de un activo, el disponible de liquidez personal, los requerimientos de liquidez y el grado de liquidez.

- El asociado entenderá la relación entre el sistema financiero colombiano y la liquidez en las finanzas personales. El asociado comprenderá la relación entre la tasa de interés y las variables de la economía para poder tomar decisiones financieras para evaluar las tasas de ahorros y endeudamiento más alineadas a su realidad, expectativas y necesidades.