

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 2: Finanzas Avanzadas, 5 claves para el éxito financiero

Una vez inscrito el participante en el aula virtual, este tendrá acceso a los contenidos de los 5 módulos que conforman el nivel

1. El ahorro
2. Los créditos
3. Los seguros
4. Las inversiones
5. La pensión.

Objetivo Módulo 7

- El asociado entenderá la importancia del ahorro
- El asociado comprenderá la diferencia entre ahorro e inversión
- El asociado identificará los principales productos para ahorrar en Colombia junto con sus diferencias y podrá seleccionar el más adecuado para sí mismo según sus características personales para el cumplimiento de las metas y proyectos individuales.
- El asociado diferenciará los bancos comerciales de los fondos de inversión colectiva (FIC)

Objetivo Módulo 8

- El asociado sabrá identificar el momento oportuno para adquirir un crédito y seleccionará el tipo de crédito que más se ajuste a sus necesidades en cuanto a tasa de interés, plazo y sistema de amortización para apoyar el cumplimiento de sus objetivos financieros.

Objetivo Módulo 9

- El asociado comprenderá que la decisión de adquisición de un seguro se relaciona con los activos que se tengan, la probabilidad que se perciba de perderlos, la etapa del ciclo de vida en la que se esté quien los desea adquirir, del qué hacer del individuo, del uso del bien que se desea asegurar, del nivel de liquidez, de los requerimientos de liquidez, de su capacidad de ahorro y de la existencia de personas dependientes que vean afectado su nivel de vida a causa del suceso ante el cual se está asegurando el individuo.
- El asociado identificará que, según la ley colombiana, el contrato de seguro tiene cuatro elementos esenciales: interés asegurable, riesgo asegurable, prima o precio del seguro y una obligación condicional del asegurador.
- El asociado será capaz de clasificar los seguros en personales, de daños o patrimoniales y de prestación de servicios.
- El asociado entenderá el paso a paso de para decidir adquirir o no adquirir un seguro de manera inteligente, financieramente hablando.

Objetivo Módulo 10

- El asociado comprenderá que la decisión sobre la inversión debe hacerse dependiendo del objetivo de inversión, del perfil de riesgo de cada persona y del horizonte de tiempo en el que se tengan disponibles los recursos.
- El asociado entenderá que es posible invertir en el mercado de valores de forma colectiva o individual, tanto en renta fija como renta variable.
- El asociado comprobará que la inversión es parte fundamental de todo plan financiero exitoso.
- El asociado conocerá las diversas formas de inversión fuera y dentro del mercado de valores.

Objetivo Módulo 11

- El asociado entenderá la importancia de la toma de decisiones en la pensión.
- El asociado será capaz de identificar las diferencias entre el régimen público y privado.
- El asociado logrará diferenciar entre las pensiones obligatorias y voluntarias.
- El asociado aprenderá cómo seleccionar el recurso de inversión de pensión más adecuado a sus necesidades y aspiraciones.
- El asociado comprenderá las funcionalidades de las cesantías.