fundación
para el desarrollo
y la innovación

SALUD FINANCIERA

Centro de Formación Ford España Polígono Industrial Almussafes, s/n 46440 Almussafes (Valencia) fdiformacion.com

Duración

8 horas

Objetivos

- Concienciar de la importancia de una buena gestión financiera.

- Gestionar un presupuesto familiar (ingresos y gastos).

- Potenciar el ahorro a largo plazo y mejorar la salud financiera.

- Aumentar el compromiso.

- Impulsar la productividad y reducir el estrés.

Contenido

1. ¿Por qué es importante tener una buena salud financiera?

5 elementos para el bienestar personal (encuesta Gallup):

- Bienestar social.

- Bienestar físico.

- Bienestar financiero.

- Bienestar comunitario.

- Bienestar profesional.

2. ¿Cuáles son los beneficios de una buena gestión financiera?

- Tranquilidad.

- Libertad.

- Seguridad.

3. Claves de una buena gestión financiera.

- Diseño, control y seguimiento de un Plan Financiero.

- La importancia del AHORRO y la INVERSIÓN.

- Optimización de gastos y niveles de deuda.

- La inflación del estilo de vida. Cuanto más

ganamos

más gastamos.

- Pon tu dinero a trabajar para ti.

- Invierte con la máxima diversificación y mínimos

costes.

- Empieza lo antes posible.

- No intentes hacerte rico en poco tiempo.

- Aprende.

- Autoconocimiento: administración de test.

4. Las trampas de la mente. La economía del comportamiento y su impacto en la toma.

de decisiones financieras.

- Teoría económica tradicional vs. economía de la conducta.

- Sistemas de pensamiento rápido y lento.

- Sesgos y errores más relevantes en la toma de decisiones financieras

5. Introducción a los conceptos financieros y estadísticos más relevantes.

- Obtener la máxima rentabilidad con el mínimo riesgo:

El interés compuesto / La diversificación

- Invierte a largo plazo y empieza cuanto antes.

- Dollar Cost Averaging (DCA).

- Reversión a la media.

- La medición del riesgo: la volatilidad.

6. Productos de ahorro e inversión.

- Activos financieros: Breve descripción de la renta fija y la renta variable.

- Gestión activa vs. gestión pasiva.

- Fondos de inversión, planes de pensiones y las ETFs (fondos cotizados).

- Cómo saber de forma sencilla y rápida si un fondo de inversión y/o plan de pensiones es bueno o malo: el

alpha del fondo.

- Asesoramiento financiero: el conflicto de intereses y la asimetría