



INICIACIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Información del curso

FICHA DEL CURSO

Tipología	Curso on-line - Nivel iniciación
Idioma	Castellano
Destinatarios	Toda persona interesa, con cualquier nivel y perfil de formación i/o área de profesión. Requisito: conocimiento informático básico a nivel de usuario.
Tiempo de estudio	5 horas
Duración matrícula	3 meses
Precio	50 euros

Objetivo general

Ofrecer unos **conocimientos básicos** en el ámbito financiero para adquirir una **competencia básica** en esta área

Estructura general

1. El dinero
2. El presupuesto familiar o personal
3. El ahorro y endeudamiento

Metodología

Estudio on-line. Aprendizaje flexible.
Materiales didácticos interactivos y multimedia.
Test de autoevaluación on-line.
Tutorización on-line, por un tutor experto. Canales de comunicación continuos.

Tutor on-line



Jordi Sullà:

Formador y coordinador de programas formativos del IEF.
Analista y consultor financiero. Licenciado en Ciencias Económicas, MBA por ESADE. EFPA European Financial Advisor

TEMARIO

CAPÍTULO 1. El dinero

1. Las bases del dinero
2. Formas de presentación del dinero
3. El valor del dinero hoy y en el futuro
4. Los intereses
 - 4.1. Interés simple
 - 4.2. Interés compuesto
5. La inflación

CAPÍTULO 2. El presupuesto familiar o personal

1. Paso 1: Las bases, punto de partida
 - 1.1. Archivo y clasificación
 - 1.2. Control de los ingresos personales
 - 1.3. Control de los gastos personales
2. Paso 2: El estado económico actual
 - 2.1. Objetivo y procedimiento
 - 2.2. Consideraciones generales
 - 2.3. Presupuesto de tesorería
3. Paso 3: ¡¡Elaboremos el presupuesto!!
 - 3.1. Proceso de elaboración
 - 3.2. Actuaciones frente al excedente o déficit

CAPÍTULO 3. El ahorro y el endeudamiento

1. El ahorro
 - 1.1. Previsión
 - 1.2. Precaución o fondo de emergencia
 - 1.3. Impulso y mejora para el futuro
 - 1.4. Independencia
2. El endeudamiento
 - 2.1. Necesidad o conveniencia de endeudarse
 - 2.2. Los préstamos
 - 2.3. Los créditos
 - 2.4. Coste de los préstamos y créditos

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

Una vez completado el curso, serás capaz de:

- ✓ Reconocer las diferentes **funciones y formas** del dinero y constatar el efecto que ejerce el **tiempo** sobre el mismo.
- ✓ Identificar las consecuencias de la **inflación** sobre nuestros ahorros y nuestro patrimonio.
- ✓ **Calcular y clasificar** los ingresos y gastos de una persona y familia.
- ✓ Conocer la **situación financiera actual** y **calcular el presupuesto** de ingresos y gastos, así como la necesidad de dinero y la capacidad de ahorro.
- ✓ Reconocer las funciones y utilidad del **ahorro** en tus finanzas personales.
- ✓ Ante la necesidad o conveniencia del **endeudamiento**, identificar las variedades de **créditos y préstamos** y calcular el coste de los mismos con el fin de saber elegir los más económicos.

PROCESO DE INSCRIPCIÓN

Para realizar la inscripción en este curso on-line, es necesario:

1. **Crear una cuenta** en la plataforma de formación, IEF Campus.
2. **Entrar / Registrarse en la plataforma** y buscar este curso.
3. Realizar el **pago on-line**.

Una vez se confirme el pago, quedará automáticamente inscrito en el curso. Desde ese momento, tendrá acceso a todos los recursos y materiales para iniciar su estudio en el momento y lugar que desee.

Cada curso tiene su temporalización, metodología de estudio y sistema de evaluación. En la guía de estudio (que encontrará dentro del curso) están recogidos todos estos aspectos. Además, durante todo el tiempo contará con la ayuda de un tutor-experto.

Cualquier duda sobre el proceso de inscripción, puede dirigirse a:
info@iefcampus.org