



European Financial Planning Association

EDUCACIÓN FINANCIERA 2023

I Edició

Continguts de taller

Programa gestionat per

IEF Institut d'Estudis
Financers

PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPAÑA

Aquest projecte formatiu pretén ser un punt d'arrencada per a tots els universitaris pel que fa al coneixement del món financer, plantejant-ho com el repte de construir un edifici, en què per mitjà de diferents tallers, a mesura que vagin creixent anirem ampliant el nivell de coneixements, incorporant especialitats que milloraran la nostra visió global de les finances, i permetran en el futur immediat, la presa de decisions financeres eficients, sòlides i assentades sobre el coneixement, que de ben segur els estalviaran ensurts en el seu futur.

Taller: Introducció a les finances personals

1. Justificació del taller

En aquest primer taller, el que volem, és que els assistents reflexionin sobre els conceptes bàsics que calen per fer un edifici, i aquests ítems els traslladarem al món de les finances, és a dir, el que cal saber, com a mínim, per poder absorbir en altres tallers coneixements més amplis que ens permetin unes finances equilibrades al llarg de la vida.

Quins son els objectius vitals dels nostres universitaris? – Els seus interessos pel que fa a les finances, estan centrats principalment en aquells temes del seu dia a dia, com són poder disposar de les seves eines de comunicació i treball adients (smart phones-portàtil-...), elements de transport personal (patinet, bicicleta, moto, cotxe,...), recursos per aplicar al lleure, i tot allò que ho envolta.

Cal tenir en compte que molt probablement, no tenen clar el seu selfie financer, és a dir, el coneixement i conscienciació del seu patrimoni ni del que és un pressupost ajustat a la seva realitat.

En resum, en aquest taller parlarem dels principals conceptes que cal tenir presents, no sols per fer un pressupost, sinó per començar a gestionar els seus diners de manera eficient, i poder prendre decisions el màxim d'encertades des del punt de vista financer.

2. Objectius d'aprenentatge

- Ser coneixedors de la nostra situació financera
- Quins tipus de diners existeixen
- Com fer del nostre pressupost personal, un bon company de viatge
- Ser capaços de diferenciar entre despeses fixes i variables, o despeses obligatòries, voluntàries i discrecionals.
- Valorar els diferents medis de pagament (targetes, bizum, ...)
- Saber conceptes usuals del món financer, com TAE, TIN, IBAN, EURIBOR,...
- Aprendre a gestionar, planificar i valorar les decisions financeres

3. Públic objectiu

Qualsevol estudiant universitari que tingui interès per gestionar les seves finances personals i curiositat per a conèixer com prendre les millors decisions financeres no sols en el seu di a dia, sinó més enllà.

4. ¿Què inclou?

- Visió global del sistema financer
- Conceptes financers bàsics
- Pressupost : com fer-lo; com aprofitar la informació que ens facilita; com gestionar-lo
- Principals productes financers tant d'inversió com d'endeutament
- Coneixement serveis financers
- Pinzellades del mon que ens envolta des del punt de vista econòmic

