



FINANZAS PERSONALES INTELIGENTES PARA UNA VIDA DE LIBERTAD



ESMERALDA GÓMEZ



INSTITUTO
JUAN DE MARIANA



ÍNDICE DEL CURSO

FINANZAS PERSONALES INTELIGENTES PARA UNA VIDA DE LIBERTAD

PARTE 1

EL ABC DE TU ECONOMÍA PERSONAL

- ❖ Finanzas personales: miedo, ilusión y sencillez
- ❖ El dinero es bueno e importante.
- ❖ El camino del aprendizaje financiero: Conceptualización de la libertad financiera.
- ❖ Los ingresos y los gastos: definición, seguimiento y palancas.
- ❖ ¿Qué son los activos?
- ❖ El ahorro y el fondo de emergencia
- ❖ Ejercicios
- ❖ Presentación de la deuda: una herramienta o un enemigo.
- ❖ La administración del dinero en 10 lecciones PARTE 1
- ❖ La administración del dinero en 10 lecciones PARTE 2

PARTE 2

TUS FINANZAS PERSONALES

- ❖ El arco de la vida hay que financiarlo: ¿cuál es tu punto de partida?
- ❖ La salud financiera
- ❖ Cómo te empobrece el entorno: reserva fraccionaria y bancos centrales.
- ❖ Estrategias para ahorrar agua, transporte y alojamiento en vacaciones.
- ❖ Ampliando horizontes: los metales preciosos como activo refugio.
- ❖ 5 pequeños detalles en las finanzas personales.
- ❖ Inflación: el enemigo silencioso y cómo combatirlo con activos.
- ❖ Todo sobre la nómina
- ❖ Identifica tu perfil de inversor.
- ❖ Empezando a definir tu cartera de inversión.

PARTE 3



IMPUESTOS

- ❖ Definición de impuesto
- ❖ Los presupuestos generales del Estado
- ❖ El Estado
- ❖ La jerga de los impuestos
- ❖ Impuesto sobre el patrimonio
- ❖ Impuesto sobre la renta
- ❖ Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)
- ❖ Impuesto sobre sucesiones y donaciones
- ❖ Otros impuestos
- ❖ El impuestómetro del Juan de Mariana

PARTE 4

LOS RIESGOS DE TODA UNA VIDA

- ❖ Riesgo de crédito
- ❖ Riesgos financieros
- ❖ Cómo mitigar algunos riesgos financieros
- ❖ Riesgos psicológicos. parte i
- ❖ Riesgos psicológicos. parte ii
- ❖ Riesgos psicológicos. parte iii
- ❖ Cómo mitigar algunos sesgos psicológicos
- ❖ Interpretar el riesgo
- ❖ Riesgos en la vida familiar y de pareja
- ❖ Las deudas

PARTE 5

PRODUCTOS FINANCIEROS

- ❖ El sistema financiero
- ❖ Cuenta corriente o de ahorro
- ❖ Interacción con el dinero a través del banco
- ❖ Transferencias
- ❖ Medios de pago
- ❖ Inversión y ahorro
- ❖ Depósito a plazo
- ❖ Bonos, letras del Tesoro y obligaciones



- ❖ Acciones
- ❖ Fondos de inversión
- ❖ Seguros
- ❖ Planes de pensiones individuales (PPI)
- ❖ Préstamo

PARTE 6

CONSTRUYE TU CARTERA DE INVERSIÓN

- ❖ construye tu cartera de inversión
- ❖ El Perfil De Inversión
- ❖ Incluyendo La Inflación En La Ecuación
- ❖ Cartera De Ahorro, De Inversión De Renta Fija Y De Renta Variable
- ❖ Selección De Los Activos: Renta Fija
- ❖ Elección De Los Activos: Renta Variable
- ❖ Rebalanceo De La Cartera
- ❖ Roboadvisor
- ❖ Tipologías De Roboadvisor
- ❖ La Fiscalidad Asociada
- ❖ Ejercicios

PARTE 7

INMOBILIARIO. TODO SOBRE LA VIVIENDA

- ❖ El Proceso De Comprar Una Casa
- ❖ ¿Cuánto Vale Una Vivienda?
- ❖ La Financiación De Una Vivienda
- ❖ El Tipo De Interés Efectivo
- ❖ Amortizar Deuda
- ❖ Soluciones Frente A No Poder Pagar La Hipoteca
- ❖ Impuestos Al Comprar Vivienda
- ❖ Gastos Propios A La Compra De Vivienda
- ❖ ¿Comprar O Alquilar Vivienda?
- ❖ Los Índices Inmobiliarios

PARTE 8



TODOS PARA INVERTIR EN ACTIVOS

- ❖ El contexto económico
- ❖ La Inflación
- ❖ La Diversificación En Activos
- ❖ La Inversión En Criptomonedas
- ❖ Conoce Las Métricas Para Analizar Fondos De Inversión
- ❖ Análisis Completo De Los Fondos De Inversión
- ❖ ¿Quién Hay Detrás De Un Fondo De Inversión?
- ❖ Elegir El Tipo De Fondo De Tu Cartera
- ❖ Crear Una Cartera De Dividendos

PARTE 9

PLANIFICA TU JUBILACIÓN

- ❖ Planifica Tu Jubilación
- ❖ Tipos De Sistemas De Pensiones
- ❖ Define Tu Meta En La Jubilación
- ❖ ¿Para Qué Cotizas?
- ❖ Guía Para Estimar La Pensión De Jubilación Pública Paso A Paso
- ❖ Estimación Aproximada De La Pensión En Tu Jubilación
- ❖ Alternativas A Los Planes De Pensiones
- ❖ Rescatar El Plan De Pensiones O El Patrimonio
- ❖ Cómo proteger tu patrimonio ante situaciones extremas
- ❖ Pautas Saludables Para Tu Vida Financiera

PARTE 10

MÁS ALLÁ DE LAS FINANZAS PERSONALES

- ❖ El arte de la negociación
- ❖ El arte de ignorar
- ❖ El arte de soñar
- ❖ La inspiración a través de la relajación
- ❖ Emprender
- ❖ El cambio y la capacidad de adaptación
- ❖ El testamento
- ❖ La responsabilidad
- ❖ Las posibilidades infinitas



PARTE 11

EXTRA

- ❖ **Hacer Un Business Case Para La Toma De Decisiones**
- ❖ **Aprende A Reclamar**
- ❖ **La Desinversión**
- ❖ **Renting: La Alternativa A Comprar Un Coche**
- ❖ **La Declaración De La Renta**
- ❖ **Las Tareas Domésticas**
- ❖ **Cómo Ahorrar En La Compra De Alimentación**
- ❖ **¿Tarjeta De Crédito O Tarjeta De Débito?**
- ❖ **El Método Kakebo**
- ❖ **La Economía Circular**
- ❖ **Falsas Creencias**

