



Guía de recorrido del curso

Este programa no está pensado para completarse “de principio a fin” sin criterio. Es un sistema de educación financiera estructurado por niveles de profundidad y madurez, diseñado para que cada usuario recorra el contenido en función de su situación real, su momento vital y sus decisiones financieras.

0. Onboarding y marco mental

Este primer bloque cumple una función clara: preparar la cabeza del alumno antes de entrar en materia. No enseña finanzas todavía, sino que contextualiza el curso, establece expectativas y fija el tono intelectual del programa. Incluye el apartado “Acerca del curso” y la conferencia inaugural con Daniel Lacalle. No genera transformación financiera directa, pero sí reduce el abandono, alinea expectativas y refuerza la autoridad del contenido. Es obligatorio al inicio, aunque no se considera avance formativo en sentido estricto.

- **1) Acerca del curso**
- **2) Conferencia inaugural con Daniel Lacalle**
 - Conferencia inaugural: La dependencia del mercado de la política monetaria

1. Fundamentos imprescindibles

Este es el núcleo del curso. Si un alumno solo completará este bloque, ya estaría mejor preparado que la mayoría de la población para gestionar su dinero. Aquí se construyen las bases sobre las que descansa todo lo demás. Incluye el bloque completo “El ABC de tu economía personal”, junto con el arco de la vida y su financiación, la salud financiera y los pequeños detalles de las finanzas personales. En este recorrido se trabaja la relación con el dinero, el equilibrio entre ingresos y gastos, el ahorro, el fondo de emergencia, la deuda entendida correctamente y los hábitos financieros reales. Es el mínimo vital del curso: sin dominar esta parte, cualquier intento de invertir es prematuro y potencialmente peligroso.



ORDENAR TU VIDA FINANCIERA (IMPRESCINDIBLE):

(El núcleo del curso)

Incluye:

- **3) El ABC de tu economía personal. Ahorro y finanzas personales**
 - 3.1 Finanzas personales: miedo, ilusión y sencillez
 - 3.2 El dinero es bueno e importante
 - 3.3 El camino del aprendizaje financiero
 - 3.4 Los ingresos y los gastos
 - 3.5 Activos financieros
 - 3.6 Ahorro y fondo de emergencia
 - 3.7 Gestión de deudas
 - 3.8 La administración del dinero en 10 lecciones – Parte 1
 - 3.9 La administración del dinero en 10 lecciones – Parte 2
- **4.1 El arco de la vida y su financiación**
- **4.2 La salud financiera**
- **4.6 Pequeños detalles en las finanzas personales**

2. Protección, contexto y riesgos

Este recorrido no está orientado a ganar dinero, sino a evitar perderlo por desconocimiento, impulsividad o errores de juicio. Aquí se introduce el contexto monetario, la inflación, la comprensión de la nómina, el perfil de inversor y una primera aproximación conceptual a la cartera. A esto se suma el bloque completo dedicado a los riesgos de toda una vida, incluyendo el riesgo de crédito, los riesgos psicológicos, la interpretación del riesgo y los riesgos familiares. Es un bloque transversal que se conecta con todo el curso y que debería completarse antes de profundizar en productos financieros o inversión. Su función es dotar al alumno de criterio y protección.

(Evitar errores graves antes de invertir)

Incluye:

- **4.3 Reserva fraccionaria y bancos centrales**



- **4.7 Inflación: el enemigo silencioso**
- **4.8 Todo sobre la nómina**
- **4.9 Identifica tu perfil de inversor**
- **4.10 Empezando a definir tu cartera de inversión**
- **6) Los riesgos de toda una vida**
 - 6.1 Riesgo de crédito
 - 6.2 Cómo mitigar algunos riesgos financieros
 - 6.3 Riesgos psicológicos – Parte I
 - 6.4 Riesgos psicológicos – Parte II
 - 6.5 Riesgos psicológicos – Parte III
 - 6.6 Cómo mitigar algunos sesgos psicológicos
 - 6.7 Interpretar el riesgo
 - 6.8 Riesgos en la vida familiar y de pareja
 - 6.9 Las deudas
 - 6.10 Q&A II – Impuestos y riesgos de toda una vida

3. Impuestos y Estado

Este recorrido no está diseñado para optimizar fiscalmente ni para buscar atajos, sino para comprender el marco en el que se toman las decisiones económicas. Incluye el bloque completo de impuestos, desde su definición hasta el análisis del IRPF, el IVA, el patrimonio, las sucesiones y el Impuestómetro del Instituto Juan de Mariana. No es imprescindible para empezar, pero sí resulta clave cuando el alumno se enfrenta a decisiones relevantes como invertir, comprar vivienda o planificar herencias. Aporta realismo fiscal y evita una visión ingenua del entorno económico.

(Entender el terreno de juego)

Incluye:

- **5) Bloque Impuestos**
 - 5.1 Definición de impuesto
 - 5.2 Los Presupuestos Generales del Estado
 - 5.3 El Estado
 - 5.4 La jerga de los impuestos
 - 5.5 Impuesto sobre el patrimonio



- 5.6 Impuesto sobre la renta
- 5.7 Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)
- 5.8 Impuesto sobre sucesiones y donaciones
- 5.9 Otros impuestos
- 5.10 El Impuestómetro del Juan de Mariana

4. Sistema financiero y productos

En este punto el alumno aprende qué existe y cómo funciona el sistema financiero, sin entrar todavía en decisiones estratégicas. Se abordan el sistema financiero, las cuentas bancarias, los seguros, los fondos, las acciones y los planes de pensiones. Este recorrido cumple una función de alfabetización financiera funcional. No debería abordarse antes de haber asentado los fundamentos y la comprensión del riesgo, ya que hacerlo demasiado pronto suele generar confusión y una falsa sensación de competencia.

(Alfabetización financiera funcional)

Incluye:

- **7) Los productos financieros**

- 7.1 El sistema financiero y los productos financieros
- 7.2 Los factores que influyen en el sistema financiero – Parte I
- 7.3 Los factores que influyen en el sistema financiero – Parte II
- 7.4 El sistema financiero y sus componentes
- 7.5 Cuenta corriente o de ahorro
- 7.6 Interacción con el banco y transferencias
- 7.7 Inversión y ahorro
- 7.8 Acciones y fondos de inversión
- 7.9 Seguros
- 7.10 Planes de pensiones y préstamos

5. Construcción de cartera

Aquí comienza la inversión consciente. El alumno ya no se limita a entender conceptos, sino que empieza a construir una estrategia coherente. Se trabajan el perfil de inversión, la inflación,



la renta fija y variable, el rebalanceo, los roboadvisors y la fiscalidad asociada. Este recorrido depende completamente de los anteriores y es donde el alumno empieza a percibir progreso tangible. A partir de aquí es posible segmentar por perfiles y objetivos.

(Estrategia, no especulación)

Incluye:

- **8) Construye tu cartera de inversión**
 - 8.1 Construye tu cartera de inversión
 - 8.2 El perfil de inversión
 - 8.3 Incluyendo la inflación en la ecuación
 - 8.4 Cartera de ahorro, inversión, renta fija y renta variable
 - 8.5 Selección de activos: renta fija
 - 8.6 Elección de activos: renta variable
 - 8.7 Rebalanceo de la cartera
 - 8.8 Roboadvisor
 - 8.9 Tipologías de roboadvisor
 - 8.10 La fiscalidad asociada

6. Inmobiliario, vivienda y decisiones patrimoniales

El bloque inmobiliario es uno de los más densos y técnicos del curso. Es fundamental, pero no universal. Está pensado para alumnos que se encuentran en el momento vital de comprar vivienda o analizar inversión inmobiliaria. Incluye todo el recorrido “Todo sobre la vivienda” y funciona mejor como itinerario específico o especialización que como contenido obligatorio para todos. El error más común es abordarlo demasiado pronto, sin haber asentado el resto del sistema.

(Cuando toca en tu vida)

Incluye:

- **9) Inmobiliario · Todo sobre la vivienda**



- 9.1 El proceso de comprar una casa
- 9.2 ¿Cuánto vale una vivienda?
- 9.3 La financiación de una vivienda
- 9.4 El tipo de interés efectivo
- 9.5 Amortizar deuda
- 9.6 Soluciones frente a no poder pagar la hipoteca
- 9.7 ¿Comprar o alquilar vivienda?
- 9.8 Los índices inmobiliarios

Inversión avanzada en activos

Este recorrido está orientado a la optimización del patrimonio, no al orden financiero. Se profundiza en ciclos económicos, diversificación, oro, criptomonedas, métricas de fondos y estrategias de dividendos. Solo tiene sentido para alumnos que ya han recorrido las etapas previas. Sin una base sólida, este bloque suele aumentar el abandono y generar frustración.

(Optimización patrimonial)

Incluye:

- **10) Todo para invertir en activos**

- 10.1 El contexto económico
- 10.2 La inflación
- 10.3 La diversificación en activos
- 10.4 La inversión en criptomonedas
- 10.5 Métricas para analizar fondos de inversión
- 10.6 Análisis completo de los fondos de inversión
- 10.7 ¿Quién hay detrás de un fondo de inversión?
- 10.8 Elegir el tipo de fondo de tu cartera
- 10.9 Crear una cartera de dividendos

Jubilación y largo plazo

La planificación de la jubilación es una cuestión de visión. Este recorrido cobra sentido cuando el usuario ha alcanzado cierto nivel de estabilidad y ahorro. Se aborda el sistema de pensiones, las alternativas y la planificación del largo plazo con criterios realistas y numéricos.



(Visión y planificación)

Incluye:

- **11) Planifica tu jubilación**
 - 11.1 Planifica tu jubilación
 - 11.2 Define tu meta en la jubilación
 - 11.3 ¿Para qué cotizas?
 - 11.4 Calcula tu esperanza de vida
 - 11.5 El valor del dinero en el tiempo
 - 11.6 Alternativas a los planes de pensiones
 - 11.7 Rescatar el plan de pensiones o el patrimonio

Desarrollo personal financiero

Este último recorrido es transversal. No enseña finanzas técnicas, sino que ayuda a sostener buenas decisiones en el tiempo. Incluye los contenidos de “Más allá de las finanzas personales”, la masterclass de Miguel Anxo Bastos y gran parte del bloque extra. No es obligatorio, pero reduce el autosabotaje, aumenta la coherencia personal y mejora la calidad de las decisiones financieras.

(Sostener decisiones en el tiempo)

Incluye:

- **12) Más allá de las finanzas personales**
 - 12.1 El arte de la negociación
 - 12.2 El arte de la paciencia
 - 12.3 El arte de ignorar
 - 12.4 El arte de soñar
 - 12.5 La inspiración a través de la relajación
 - 12.6 El cambio y la capacidad de adaptación
 - 12.7 El testamento
 - 12.8 La responsabilidad
 - 12.9 Masterclass Miguel Anxo Bastos – Ahorro



- 13) Extra

- 13.1 Las posibilidades infinitas
- 13.2 Hacer un business case
- 13.3 Aprende a reclamar
- 13.4 La desinversión
- 13.5 Renting
- 13.6 Las tareas domésticas
- 13.7 Cómo ahorrar en la compra de alimentación
- 13.8 Tarjeta de crédito o débito
- 13.9 Método Kakebo
- 13.10 Economía circular
- 13.11 Falsas creencias
- 13.12 Píldora de dudas
- 13.13 Despedida

Conclusión

Este programa no es un curso. Es un sistema completo de educación financiera estructurado por recorridos, diseñado para acompañar al alumno a lo largo de su vida económica. No todo es para ahora, pero todo tiene sentido en el camino adecuado.



ÍNDICE COMPLETO

1) Acerca del curso

1. Bienvenida e introducción
2. Cómo Navegar en la Plataforma
3. Acerca de Nuestros Cursos
4. Expectativas y Compromisos del Estudiante
5. Políticas de Integridad Académica
6. Uso de Materiales y Recursos
7. Interacción y Comunicación
8. Evaluaciones y Retroalimentación
9. Soporte Técnico y Preguntas Frecuentes
10. Cierre y Motivación

2) Conferencia inaugural con Daniel Lacalle

1. Conferencia Inaugural: **La Dependencia del Mercado de la Política Monetaria**

3) El ABC de tu economía personal. Ahorro y finanzas personales

3.1 Finanzas personales: miedo, ilusión y sencillez

- Introducción
- Miedo
- Ilusión
- Sencillez
- Dinero y Felicidad, ¿Se relacionan?
- Cuestionario: *Finanzas personales: miedo, ilusión y sencillez*

3.2 El dinero es bueno e importante



- Definición del dinero
- Propiedades del dinero
- El precio del dinero
- Cuestionario: *El dinero es bueno e importante*

3.3 El camino del aprendizaje financiero: Conceptualización de la libertad financiera

- Tu meta vital
- Herramienta de libertad financiera
- Cuestionario: *El camino del aprendizaje financiero: Conceptualización de la Libertad Financiera*

3.4 Los ingresos y los gastos: definición, seguimiento y palancas

- Definición de ingresos y tipologías
- Definición de gastos
- Ejercicio: Seguimiento de gastos
- Ejercicios prácticos
- Cuestionario: *Los ingresos y los gastos: definición, seguimiento y palancas*

3.5 Activos financieros

- Definición de activos
- Aclaración conceptual de activos
- Herramienta para categorizar los activos
- Prácticas para una correcta gestión de activos

3.6 Ahorro y fondo de emergencia

- Definición de fondo de emergencia
- El ahorro
- ¿Cómo construir el colchón financiero?
- ¿Qué cantidad es la apropiada para el fondo de emergencia?
- ¿Dónde se guarda el fondo de emergencia?



- Ejercicios y ejemplos de fondo de emergencia

3.7 Gestión de deudas

- Qué es un préstamo
- Deudas a evitar
- ¿Cuál es el nivel de deuda adecuado?
- Estrategia para cancelar deudas
- Cuestionario: *Gestión de deudas*

3.8 La administración del dinero en 10 lecciones — PARTE 1

- Introducción
- Reordena el ahorro
- Identifica intereses: La importancia de un asesoramiento financiero independiente
- Distribuye tu propio patrimonio personal
- Haz un seguimiento de tus ingresos y tus gastos
- Minimiza las financiaciones: aumenta tus pagos al contado
- Cuestionario: *La administración del dinero en 10 lecciones – Parte 1*

3.9 La administración del dinero en 10 lecciones — PARTE 2

- No dependas económicamente solo de un tercero
- Haz sinergias
- Adquiere conocimiento
- Protege tu Patrimonio
- Administra los Riesgos
- Cuestionario: *La administración del dinero en 10 lecciones – Parte 2*

4) Tus finanzas personales

4.1 El arco de la vida y su financiación



- Introducción
- ¿Qué es el arco de la vida?
- Fase I: Infancia y adolescencia
- Fase II: Adulvez
- Fase III: Madurez-vejez
- Cuestionario: *El arco de la vida y su financiación*

4.2 La salud financiera

- Introducción a la salud financiera
- Definición de salud financiera
- Factores exógenos: La propiedad privada
- Factores exógenos: El entorno cultural, social y económico
- Factores exógenos: La educación financiera
- Factores endógenos: La ley de la preferencia temporal
- Factores endógenos: El ejercicio de la autodeterminación individual
- Cuestionario: *La salud financiera*

4.3 Reserva fraccionaria y bancos centrales

- Reserva fraccionaria
- Expansión crediticia
- Cuestionario: *Reserva fraccionaria y bancos centrales*

4.4 Estrategias para ahorrar en vacaciones

- Introducción a estrategias para ahorrar
- Ahorrar en transporte
- Ahorrar en alojamiento
- El ahorro de agua
- Cuestionario: *Estrategias para ahorrar en vacaciones*

4.5 Los metales preciosos como activo refugio

- Introducción a los metales preciosos
- Por qué considerar los metales preciosos
- Cómo incorporar los metales preciosos



- Cuestionario: *Los metales preciosos como activo refugio*

4.6 Pequeños detalles en las finanzas personales

1. Elimina o reduce los microgastos
2. Cuidar tus pertenencias
3. Vivir por debajo de tus posibilidades
4. Compartir
5. Observa con los sentidos el dinero
6. Cuestionario: *Pequeños detalles en las finanzas personales*

4.7. Inflación: el enemigo silencioso y cómo combatirlo con activos

1. Introducción a la inflación
2. Coste de vida
3. Índice de precios al consumidor
4. Cómo adquirir activos que protejan y aumenten el patrimonio
5. Píldora de conocimiento: Cómo entender un artículo económico sobre el ORO
6. Píldora de conocimiento: Herramienta para entender la correlación Oro–Dólar
7. Cuestionario: *Inflación y protección del patrimonio*

4.8. Todo sobre la nómina

1. Introducción a la nómina
2. ¿Qué es una nómina?
3. Conceptos de una nómina
4. Datos a revisar de la nómina
5. Cuestionario: *Entendiendo la nómina*

4.9. Identifica tu perfil de inversor

1. Introducción a tu perfil de inversión
2. El riesgo
3. Tu aversión al riesgo
4. Tu perfil de inversor



5. Tipos de perfil de inversor
6. Identifica el tuyo
7. Lo que influye en tu perfil inversor
8. Cuestionario: *Perfil de inversor*

4.10. Empezando a definir tu cartera de inversión

1. Introducción a tu cartera de inversión
2. Debes tener una cantidad de seguridad
3. La renta fija
4. La renta variable
5. Cuestionario: *Definiendo tu cartera de inversión*

4.11. Q&A.

- Q&A Módulos: *ABC de tu Economía Personal y Tus Finanzas Personales*

5) BLOQUE IMPUESTOS

5.1 Definición de impuesto

1. Definición de impuesto
2. ¿Qué es la presión fiscal?
3. La Curva de Laffer
4. Tipos de impuestos
5. Ejemplos
6. Cuestionario: *Definición de impuestos*

5.2 Los Presupuestos Generales del Estado

1. El nacimiento de los impuestos
2. El presupuesto público
3. Análisis de los Presupuestos Generales de España
4. Cuestionario: *Presupuestos Generales del Estado*



5.3 El Estado

1. Los poderes del Estado
2. Actividades que lleva a cabo el gobierno
3. Estado del bienestar
4. Curva de Laffer y ejemplos
5. El desincentivo
6. Cuestionario: *El Estado*

5.4 La jerga de los impuestos

1. Base imponible
2. Cantidad de impuestos: tasas
3. Hecho gravado
4. Cuestionario: *La jerga de los impuestos*

5.5 Impuesto sobre el patrimonio

1. Impuesto sobre el patrimonio
2. Ejemplo de impuesto sobre el patrimonio
3. Cuestionario: *Impuesto sobre el patrimonio*

5.6 Impuesto sobre la renta

1. Impuesto sobre la renta
2. Ejemplo extraído de la Agencia Tributaria en España
3. Cuestionario: *Impuesto sobre la renta*

5.7 Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)

1. Impuesto sobre el valor añadido (IVA)
2. Ejemplo del impacto del IVA en el consumo de un usuario
3. Tipos de IVA



4. Cuestionario: *IVA*

5.8 Impuesto sobre sucesiones y donaciones

1. Impuesto sobre sucesiones y donaciones
2. Ejemplo del impuesto sobre sucesiones y donaciones
3. Cuestionario: *Impuesto sobre sucesiones y donaciones*

5.9 Otros impuestos

1. Otros impuestos
2. Impuestos que afronta un trabajador medio en la España del siglo XXI
3. Cuestionario: *Otros impuestos*

5.10 El Impuestómetro del Juan de Mariana

1. Impuestómetro: Resumen ejecutivo
2. Estructura y evolución de la recaudación tributaria en España
3. La recaudación desde 2018
4. Esfuerzo fiscal de los españoles
5. Conclusiones
6. Cuestionario: *El Impuestómetro del Juan de Mariana*

6) LOS RIESGOS DE TODA UNA VIDA

6.1 Riesgo de crédito

1. Introducción a los riesgos
2. Riesgo de crédito
3. Cómo calculan el riesgo de impago
4. El scoring financiero
5. Ejercicio práctico: analizar tu historial crediticio (Parte 1)
6. Ejercicio práctico: analizar tu historial crediticio (Parte 2)



7. Cuestionario: *Riesgo de crédito*

6.2 Cómo mitigar algunos riesgos financieros

1. Introducción
2. La compra de vivienda y el riesgo de mercado
3. La percepción de los deseos obviando los aspectos negativos
4. Cómo mitigar el riesgo de liquidez

Cuestionario: *Cómo mitigar algunos riesgos financieros*

6.3 Riesgos psicológicos – Parte I

1. Economía conductual
2. Heurística de la disponibilidad
3. Heurística del exceso de confianza
4. Heurística de representatividad
5. Cuestionario: *Riesgos psicológicos – Parte I*

6.4 Riesgos psicológicos – Parte II

1. Heurística del anclaje
2. Efecto halo
3. Sesgo de acción
4. Sesgo de autoridad
5. Efecto del coste hundido
6. Cuestionario: *Riesgos psicológicos – Parte II*

6.5 Riesgos psicológicos – Parte III

1. Sesgo de statu quo
2. Efecto rebaño
3. Sesgo de confirmación
4. Sesgo del descuento hiperbólico
5. Sesgo de aversión a la pérdida
6. Recapitulación
7. Cuestionario: *Riesgos psicológicos – Parte III*



6.6 Cómo mitigar algunos sesgos psicológicos

1. Cómo mitigar el sesgo de acción
2. Cómo afrontar el sesgo de statu quo
3. Cómo gestionar el efecto rebaño en situaciones concretas
4. Cómo gestionar el sesgo de confirmación
5. Cuestionario: *Mitigación de sesgos psicológicos*

6.7 Interpretar el riesgo

1. Interpretación del riesgo de mercado
2. Interpretación del riesgo de liquidez
3. Interpretación del riesgo de concentración
4. Tipos de riesgo de concentración
5. Pasos para reducir el riesgo de concentración
6. Enfoque del riesgo de divisa
7. Interpretación del riesgo país
8. Artículo económico: prima de riesgo (Alemania vs EE. UU.)
9. Interpretación del riesgo de crédito
10. Ejemplo de herramienta de evaluación del riesgo de crédito
11. Cuestionario: *Interpretación de riesgos*

6.8 Riesgos en la vida familiar y de pareja

1. Introducción
2. Riesgos de la convivencia
3. Planificación financiera familiar
4. Riesgos de la compra conjunta de propiedades
5. Seguros de vida y salud
6. Riesgos en la compra de vivienda
7. Protección del patrimonio familiar
8. Contenido extra: régimen matrimonial
9. Cuestionario: *Riesgos en la vida familiar y de pareja*

6.9 Las deudas

1. Cómo calcular tu capacidad de endeudamiento
2. Capacidad de endeudamiento



3. Estrategias para reducir deudas
4. Ejemplo de nivel de endeudamiento
5. Ejemplo de cancelación de deuda
6. Contenido extra: pignorar activos
7. Cuestionario: *Gestión de deudas*

6.10 Q&A II – Impuestos y riesgos de toda una vida

- Q&A II

7) LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

7.1 El sistema financiero y los productos financieros

1. Introducción al módulo
2. El corazón de la economía: el sistema financiero
3. Estructura del sistema financiero
4. Funciones del sistema financiero
5. Cuestionario: *Introducción al sistema financiero*

7.2 Los 10 factores que influyen en el sistema financiero – Parte I

1. Política monetaria y fiscal
2. Globalización y comercio internacional
3. Digitalización y tecnología financiera
4. Endeudamiento global
5. Cambios demográficos
6. Cuestionario: *Factores que influyen en el sistema financiero – Parte I*

7.3 Los 10 factores que influyen en el sistema financiero – Parte II

1. Crisis geopolíticas y conflictos
2. Inflación y seguridad
3. Regulación financiera
4. Cambio climático y finanzas sostenibles



5. Psicología del inversor y confianza en el mercado
6. Cuestionario: *Factores que influyen en el sistema financiero – Parte II*

7.4 El sistema financiero y sus componentes

1. Conceptos básicos del sistema financiero
2. Activos y pasivos
3. Categorías de productos financieros
4. Mercados financieros
5. Intermediarios financieros
6. Activos financieros: renta fija
7. Activos financieros: divisas y renta variable
8. Activos financieros: derivados y materias primas
9. Tipos de mercados
10. Control de los intermediarios financieros
11. Cuestionario: *Componentes del sistema financiero*

7.5 Cuenta corriente o de ahorro

1. Cuenta corriente o de ahorro
2. Cuestionario: *Cuenta corriente o de ahorro*

7.6 Interacción con el banco y transferencias

1. Interacción con el dinero a través del banco
2. Transferencias
3. Medios de pago
4. Cuestionario: *Interacción con el banco y transferencias*

7.7 Inversión y ahorro

1. Inversión y ahorro
2. Depósitos a plazo
3. Bonos, letras del Tesoro y obligaciones
4. Cuestionario: *Inversión y ahorro*

7.8 Acciones y fondos de inversión



1. Acciones
2. Fondos de inversión
3. Herramienta: buscador de fondos
4. Cuestionario: *Acciones y fondos de inversión*

7.9 Seguros

1. Introducción a los seguros
2. Seguros de vida
3. Resto de seguros
4. Cuestionario: *Seguros*

7.10 Planes de pensiones y préstamos

1. Planes de pensiones individuales (PPI)
2. Préstamos
3. Cuestionario: *Planes de pensiones y préstamos*

8) CONSTRUYE TU CARTERA DE INVERSIÓN

8.1 Construye tu cartera de inversión

1. Introducción a construir una cartera de inversión
2. ¿Qué es una cartera de inversión?
3. Un ejemplo de cartera de inversión
4. ¿En qué invierten las grandes fortunas?
5. Introduciéndonos en la cartera de inversión
6. Cuestionario: *Construye tu cartera de inversión*

8.2 El perfil de inversión

1. Apetito de riesgo y capacidad real
2. El juego del riesgo
3. Matriz de evaluación de riesgos
4. La finalidad de tu inversión



5. 10 finalidades típicas de inversión
6. Los test de perfil de riesgo
7. Cuestionario: *El perfil de inversión*

8.3 Incluyendo la inflación en la ecuación

1. Incluyendo la inflación en la ecuación
2. Escenario 1: ahorro sin inversión
3. Escenario 2: ahorro igualando la inflación
4. Escenario 3: aumentar el ahorro y superar la inflación
5. Cuestionario: *Incluyendo la inflación en la ecuación*

8.4 Cartera de ahorro, de inversión, de renta fija y de renta variable

1. Tipos de carteras por objetivos
 2. Decisiones estratégicas en la gestión de la cartera
 3. Factores para definir tu cartera de inversión
- Cuestionario: *Tipos de carteras y decisiones estratégicas*

8.5 Selección de los activos: renta fija

1. Tipos de carteras en función de riesgos
2. Renta fija
3. Cómo invertir en renta fija: deuda pública (mercado primario)
4. Cómo invertir en renta fija a través de fondos de inversión
5. Cómo invertir en renta fija a través de depósitos a plazo fijo
6. Bonos ligados a la inflación
7. Cuestionario: *Inversión en renta fija*

8.6 Elección de los activos: renta variable

1. Qué es un fondo de inversión
2. Qué fondos de inversión elegir
3. Qué fondos de inversión elegir: ejemplo
4. Cómo realizar aportaciones a tus fondos de inversión
5. Lump sum o dollar cost averaging
6. Cuestionario: *Fondos de inversión y estrategias de aportación*



8.7 Rebalanceo de la cartera

1. Rebalanceando
2. Cuestionario: *Mantenimiento de la cartera*

8.8 Roboadvisor

1. ¿Qué es un roboadvisor?
2. Funcionamiento de un roboadvisor
3. Ventajas y desventajas de los roboadvisors
4. Cuestionario: *Introducción a los roboadvisors*

8.9 Tipologías de roboadvisor

1. Introducción a las tipologías
2. MyInvestor
3. Finizens
4. Indexa
5. Cuestionario: *Tipologías de roboadvisor*

8.10 La fiscalidad asociada

1. Tramos de tributación
2. Comparativa internacional
3. Fiscalidad de las cuentas corrientes
4. Fiscalidad de los depósitos y depósitos estructurados
5. Fiscalidad de las acciones
6. Fiscalidad de los fondos de inversión
7. Fiscalidad de los ETF
8. Fiscalidad de la deuda pública y privada
9. Fiscalidad de los planes de pensiones
10. Fiscalidad de los PIAS
11. Artículos económicos
12. Cuestionario: *Fiscalidad asociada*



9) INMOBILIARIO · TODO SOBRE LA VIVIENDA

9.1 El proceso de comprar una casa

1. Introducción al proceso de comprar una casa
2. Los 10 motivos de venta de un inmueble
3. Documentación antes de comprar: introducción
4. Documentación antes de comprar: documentación del vendedor
5. Documentación antes de comprar: documentación del inmueble
6. Documentación antes de comprar: información registral
7. Otros documentos
8. Proceso de compra paso a paso: tipología de vivienda y objetivo
9. Proceso de compra paso a paso: análisis de tu economía
10. Proceso de compra paso a paso: análisis financiero previo a iniciar la búsqueda
11. Proceso de compra paso a paso: análisis del momento del ciclo inmobiliario
12. Impacto de la variación de los tipos de interés en el largo plazo (con Econoky)
13. Calculadora de hipotecas en hoja de cálculo
14. No pierdas de vista la inflación: el factor Euríbor
15. El Euríbor
16. El precio de la vivienda
17. Oferta y demanda
18. Costes asociados a la compra de vivienda
19. Gastos e impuestos en la compra
20. Reserva y contrato de arras
21. Tipos de contrato de arras
22. Escritura pública de compraventa
23. Registro de la propiedad
24. Vivienda nueva vs vivienda usada
25. Compra a particular vs compra a promotor
26. Compra con intermediarios
27. Riesgos habituales en la compra
28. Errores frecuentes al comprar vivienda
29. Consejos prácticos finales
30. Recapitulación
31. Cierre del proceso de compra
32. **Cuestionario: El proceso de comprar una casa**



9.2 ¿Cuánto vale una vivienda?

1. Cuánto vale una vivienda
2. Cuatro valores importantes
3. Estimación del valor de un inmueble a lo largo del tiempo
4. Cómo realizar búsquedas de valoraciones gratuitas
5. Relación entre los valores
6. **Cuestionario: ¿Cuánto vale una vivienda?**

9.3 La financiación de una vivienda

1. Introducción a la financiación de una vivienda
2. Porcentaje de financiación o Loan to Value (LTV) de distintos tipos de bienes inmuebles
3. Scoring o puntuación como demandante de financiación
4. Préstamo hipotecario
5. Sistema de amortización francés
6. Sistema de amortización alemán
7. Sistema de amortización americano
8. Particularidades del préstamo hipotecario
9. El levantamiento de una hipoteca
10. La figura del bróker hipotecario
11. Préstamo personal
12. Pago al contado
13. Subrogación de préstamo al vendedor
14. Pignoración de activos como complemento de garantía hipotecaria
15. **Cuestionario: La financiación de una vivienda**

9.4 El tipo de interés efectivo

1. Análisis y acercamiento a los tipos de interés
2. Tipos de referencia oficiales en el mercado hipotecario
3. Tipo de interés fijo
4. Tipo de interés variable
5. Tipo de interés mixto
6. Comprende el comportamiento de los tres tipos de interés
7. Ejemplos reales de búsquedas de hipoteca
8. ¿Tipo fijo, variable o mixto?



9. Cuestionario: El tipo de interés efectivo

9.5 Amortizar deuda

1. Profundizando en el TIN y el TAE
2. Introducción a la amortización de hipoteca
3. Amortización total
4. Amortización parcial
5. Amortización parcial con reducción de plazo
6. Amortización parcial con reducción de cuota
7. Ejemplo práctico
8. Fiscalidad de la amortización
9. Cómo elegir el préstamo a amortizar
10. **Cuestionario: Amortizar deuda**

9.6 Soluciones frente a no poder pagar la hipoteca

1. Introducción
2. Gestión del flujo de caja propio
3. Negociación con el prestamista
4. Acogimiento al código de buenas prácticas
5. Venta de activos
6. Solicitud de dación en pago
7. **Cuestionario: Soluciones frente a no poder pagar la hipoteca**

9.7 ¿Comprar o alquilar vivienda?

1. Introducción
2. Determinar la opción más interesante desde una perspectiva puramente económica
3. **Cuestionario: ¿Comprar o alquilar vivienda?**

9.8 Los índices inmobiliarios

1. Índice inmobiliario
2. Índices basados en transacciones y tasaciones
3. Tipos de inversión inmobiliaria
4. **Cuestionario: Los índices inmobiliarios**



10) TODO PARA INVERTIR EN ACTIVOS

10.1 El contexto económico

1. Los ciclos económicos
2. Las fases de los ciclos económicos
3. El PIB
4. La productividad
5. La ratio de productividad
6. La ratio de productividad de un ingreso pasivo
7. El empleo
8. **Cuestionario: El contexto económico**

10.2 La inflación

1. La inflación: una consecuencia
2. Coste de vida y el índice de precios al consumidor
3. Índice de precios individual (IPI)
4. **Cuestionario: La inflación**

10.3 La diversificación en activos

1. La cartera permanente
2. La inversión en oro
3. La compra de oro
4. 8 formas de invertir en inmuebles
5. **Cuestionario: La diversificación en activos**

10.4 La inversión en criptomonedas

1. ¿Qué es una criptomoneda?



2. Riesgos de invertir en criptomonedas
3. Almacenamiento de criptomonedas
4. Minería de criptomonedas
5. Blockchain
6. Invertir en criptomonedas: ¿qué porcentaje?
7. ¿Qué es un NFT?
8. **Cuestionario: La inversión en criptomonedas**

10.5 Conoce las métricas para analizar fondos de inversión

1. Volatilidad del fondo
2. Aplicación práctica de la volatilidad
3. Ratio Sharpe
4. Beta
5. Alfa
6. Tracking error
7. **Cuestionario: Métricas para analizar un fondo de inversión**

10.6 Análisis completo de los fondos de inversión

1. Liquidez de los fondos y ETFs
2. Rentabilidad máxima y caída máxima
3. **Cuestionario: Análisis completo de los fondos de inversión**

10.7 ¿Quién hay detrás de un fondo de inversión?

1. Quién gestiona el fondo
2. Los fondos de autor
3. La gestora del fondo
4. Cómo analizar gestoras de fondos
5. Comisiones del fondo
6. Comisiones en la gestión activa y pasiva
7. TEE
8. **Cuestionario: ¿Quién hay detrás de un fondo de inversión?**

10.8 Elegir el tipo de fondo de tu cartera



1. Fondos de renta variable
2. Pasos para analizar un fondo
3. Fondos de renta fija

Cuestionario: Elegir el tipo de fondo de tu cartera

10.9 Crear una cartera de dividendos

1. Introducción
2. Filosofía de inversión en dividendos y los aristócratas del dividendo
3. Construcción de una cartera de dividendos
4. Ejemplo práctico a tener en cuenta: el PER
5. Ejemplo práctico para tu cartera de empresas de dividendo.
6. **Cuestionario: Crear una cartera de dividendos**

11) PLANIFICA TU JUBILACIÓN

11.1 Planifica tu jubilación

1. Introducción
2. El origen de las pensiones
3. ¿Qué se está haciendo en otros países?
4. ¿Qué significa que el sistema sea de reparto?
5. ¿Qué significa que el sistema sea de cuentas nacionales?
6. ¿Qué significa que el sistema sea de capitalización y de empresa?
7. Ejemplos de países con sistemas de pensiones exitosos
8. ¿Qué es la tasa de reemplazo o sustitución?
9. **Cuestionario: Planifica tu jubilación**

11.2 Define tu meta en la jubilación

1. Calcula lo que gastas al mes cuando te jubiles
2. ¿Cuántos años vivirás y qué dinero necesitas en tu jubilación?
3. **Cuestionario: Define tu meta en la jubilación**

11.3 ¿Para qué cotizas?



1. Desglosemos tu salario
2. ¿Qué son las cotizaciones?
3. ¿Para qué cotizas y dónde conocer tu base de cotización?
4. Conoce tu base reguladora
5. Simulador de jubilación
6. **Cuestionario: ¿Para qué cotizas?**

11.4 Calcula tu esperanza de vida

1. La esperanza de vida particular
2. La calculadora de esperanza de vida
3. **Cuestionario: Calcula tu esperanza de vida**

11.5 El valor del dinero en el tiempo

1. El dinero cambia su valor con el paso del tiempo
2. **Cuestionario: El valor del dinero en el tiempo**

11.6 Alternativas a los planes de pensiones

1. Alternativas a un Plan de Pensiones: PPA, Ventajas y Desventajas
2. Alternativa a un Plan de Pensiones: PIAS, Ventajas y Desventajas
3. **Cuestionario: Alternativas a los planes de pensiones**

11.7 Rescatar el plan de pensiones o el patrimonio

1. El Rescate del Plan de Pensiones
2. El Rescate de tu Patrimonio Personal
3. **Cuestionario: Rescate del plan de pensiones o patrimonio**

12) MÁS ALLÁ DE LAS FINANZAS PERSONALES

12.1 El arte de la negociación

1. La negociación
2. Fases de una negociación y comportamiento
3. **Cuestionario: El arte de la negociación**



12.2 El arte de la paciencia

1. El arte de la paciencia
2. **Cuestionario: El arte de la paciencia**

12.3 El arte de ignorar

1. El arte de ignorar
2. **Cuestionario: El arte de ignorar**

12.4 El arte de soñar

1. El arte de soñar
2. **Cuestionario: El arte de soñar**

12.5 La inspiración a través de la relajación

1. La inspiración a través de la relajación
2. **Cuestionario: La inspiración a través de la relajación**

12.6 El cambio y la capacidad de adaptación

1. El cambio y la capacidad de adaptación
2. **Cuestionario: El cambio y la capacidad de adaptación**

12.7 El testamento

1. Introducción
2. El testamento y la herencia
3. Tipos de testamentos
4. Aceptación o repudiación de la herencia
5. Regímenes económicos matrimoniales en España
6. **Cuestionario: El testamento**

12.8 La responsabilidad

1. La responsabilidad en finanzas personales
2. Es tu decisión.



3. Cuestionario: La responsabilidad

12.9 Masterclass

- **Masterclass Miguel Anxo Bastos – Ahorro**

13) EXTRA

13.1 Las posibilidades infinitas

1. Introducción
2. ¿Estás preparado para tener riqueza?
3. **Cuestionario: Las posibilidades infinitas**

13.2 Hacer un business case para la toma de decisiones

1. Introducción a lo que es un business case
 2. Caso concreto: empezamos
 3. El punto de equilibrio y la pérdida máxima
 4. Las pruebas piloto y pautas genéricas a seguir en un business case
- Cuestionario: Hacer un business case para la toma de decisiones**

13.3 Aprende a reclamar

1. Reclamar: una gran estrategia para ahorrar
2. Derecho a reclamar ante cualquier incidencia
3. **Cuestionario: Aprende a reclamar**

13.4 La desinversión

1. Introducción
2. Aspectos clave a considerar en el proceso de desinversión
3. **Cuestionario: La desinversión**

13.5 Renting: la alternativa a comprar un coche



1. La alternativa a comprar un coche
2. **Cuestionario: Renting**

13.6 Las tareas domésticas

1. El orden para estar en armonía con nosotros mismos
2. **Cuestionario: Las tareas domésticas**

13.7 Cómo ahorrar en la compra de alimentación

1. Hablemos de economía doméstica
2. **Cuestionario: Cómo ahorrar en la compra de alimentación**

13.8 ¿Tarjeta de crédito o tarjeta de débito?

1. ¿Cuál es la mejor opción?
2. **Cuestionario: ¿Tarjeta de crédito o tarjeta de débito?**

13.9 El método Kakebo

1. Método japonés para ahorrar sin esfuerzo
2. **Cuestionario: El método Kakebo**

13.10 La economía circular

1. Introducción a la economía circular: ¿de qué se trata?
2. Economía circular: qué es y cómo transforma nuestro futuro
3. ¿Cómo impactará la economía circular en las finanzas empresariales?
4. **Cuestionario: La economía circular**

13.11 Falsas creencias

1. Derribando falsas creencias: ver la realidad con claridad
2. **Cuestionario: Falsas creencias**

13.12 Píldora de dudas



1. Dividendos: una guía esencial para inversores

13.13 Despedida

1. Cierre del curso: reflexiones y aprendizajes clave