

# FINANZAS PERSONALES Y BOLSA DE VALORES



## DIRIGIDO A:

- Profesionales con conocimientos básicos de matemáticas y hojas de cálculo.
- Personas interesadas en aplicar herramientas de la planificación financiera en sus finanzas personales.
- Inversionistas, estudiantes y al público en general interesado en conocer las alternativas de inversión que ofrece el Mercado de Valores.

## OBJETIVO:

- Aplicar los conceptos relacionados a la planificación financiera en el entorno familiar y/o personal para definir y alcanzar sus metas financieras.
- Aplicar conceptos fundamentales para poder invertir en la bolsa y mercado de valores.
- Reconocer tendencias, patrones y gerencia de posiciones en marcos de tiempo diario y semanal en base a herramientas de análisis técnicos.

## TEMARIO:

### CONCEPTOS BÁSICOS QUE LE PERMITIRÁN SABER CÓMO INVERTIR EN BOLSA DE VALORES:

- Qué es el mercado.
- Diferentes tipos de activos que cotizan en los mercados.
- Qué es Bono y cómo cotiza.
- Qué son fondos mutuos.
- Qué es el análisis fundamental y técnico.
- Cómo utilizar las diferentes herramientas de análisis técnico.
- Cómo tomar decisiones de inversión.
- Cómo gerenciar una posición.
- Cómo diseñar y ejecutar un plan de inversión psicológica aplicada al trading.

## PRINCIPIOS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL "CONSTRUYENDO EL CAMINO AL ÉXITO PARA TENER UNA MEJOR CALIDAD DE VIDA"

### Módulo 1.- Diagnóstico y Metas Financieras

1. Introducción al CUBO.
  - Conceptos fundamentales.
  - Valor del dinero en el tiempo.
  - Flujos de caja.
  - Presupuesto.
2. Diagnóstico.
  - Diagnóstico financiero.
  - Declaración de patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y fondos de emergencia.
3. Metas financieras.
  - Fijación de metas.
  - Presupuesto - plan de gastos.
4. Tasas de interés.
  - Clases de tasas de interés: nominal, proporcional, efectivo y equivalente.
  - Tasa de costo efectivo y tasa de rendimiento efectivo.
  - Tasas en el mercado financiero.

### Módulo 2.- Inversiones

1. La pirámide de inversiones.
2. Análisis de inversiones, seguro de vida e incapacidad.
  - Conceptos de inversiones.
  - Fundamentos de inversión.
  - Diferentes claves de activos de inversión.
3. Planes de retiro.
  - Planes de jubilación.
  - Seguro social en el retiro.