



EDUCACIÓN EN FINANZAS PERSONALES

Alejandro Zúñiga Tertre



Situación Actual

Todos y cada uno de nosotros nos tenemos que ver como una empresa, la cual tiene ingresos, egresos, activos, pasivos y patrimonio.

Todas las decisiones que tomamos diariamente afectan nuestras **Finanzas** y nuestro **Dinero**.

Objetivo del Módulo

Obtener las herramientas conceptuales y prácticas para aplicarlas a las finanzas personales en el diario vivir, entendiendo su aporte en cada etapa de la vida.

Duración del Taller: 8 horas



Misión de la Empresa

Las empresas deben buscar el bienestar de sus colaboradores, teniendo en cuenta que, al facilitarles estas herramientas, están promoviendo los hábitos adecuados para alcanzar la Salud Financiera, lo que repercute en su tranquilidad emocional, permitiéndoles **enfocarse en su trabajo al 100%**.



Contenido



1. Creencias y Hábitos

Condicionamiento de nuestra mente en relación al dinero.

2. Pirámide Necesidades Financieras

Evolución desde un desorden financiero hasta la libertad financiera.

3. Etapas de la Vida Financiera

4. Encuesta de Salud Financiera

Test cualitativo de la salud financiera.

5. Clasificación de Ingresos y Egresos

Conceptos de ingresos y gastos para la construcción de un Estado de Resultados Personal.

6. Gastos Hormiga

Concepto y Cuantificación de gastos hormiga.

Contenido



7. Diagnostico Financiero Cuantitativo

Diseño y análisis de los Estados Financieros Personales.

8. Proyección Financiera

Planteamiento práctico de los objetivos y presupuestos.

9. Alternativas de Inversión

Relación de riesgo vs rentabilidad en la inversión en activos productivos.

10. Deuda Buena vs Deuda Mala

Comprensión de como endeudarse de forma inteligente.

11. ¿Cómo aprovechar a los Bancos?

Optimización de la relación con los bancos

Entregables

Todo el contenido teórico práctico este módulo se complementa con **talleres, plantillas, simuladores, videos y muchos ejercicios.**



Alejandro Zúñiga Tertre

Administrador de Empresas de la Universidad de los Andes, con un MBA. Especialista en la Gerencia de productos bancarios de ahorro e inversión. Con vocación para acompañar a las personas naturales en su **Educación y Formación Financiera** y a las PYMES en su **organización administrativa y financiera**, facilitándoles la toma de toma de decisiones estratégicas en su negocio.



300 652 04 33



www.linkedin.com/in/alejandro-zuñiga-tertre-