Talleres Educación Financiera XII Edición – EFPA (Curso 17)

En un mundo donde las decisiones financieras afectan tanto nuestra vida profesional como personal, disponer de conocimientos sólidos en finanzas es clave. Por ello, os invitamos a participar en las **Jornadas de Formación en Educación Financiera**, una serie de talleres online impartidos por asesores financieros certificados por EFPA España.

💡 **¿Qué aprenderás?**
A lo largo de diferentes sesiones, descubrirás cómo gestionar tu economía personal, planificar inversiones, entender la fiscalidad y la macroeconomía, y conocer herramientas tecnológicas que pueden ayudarte en la toma de decisiones financieras.

🗓️ **Fechas y horario**
🗓️ 23 y 30 de septiembre; 07, 14, 21 y 28 de octubre; 04, 11, 18 y 25 de noviembre; y 02 de diciembre de 2026.
⏰ De 18:00 a 20:00 h
💻 Modalidad: Online en directo (Zoom) (sin grabaciones)
💰 **Totalmente gratuito**
👉 **Inscríbete aquí:** https://forms.office.com/e/ueJRfEFuAL

Estos talleres están diseñados para **profesionales como tú**, con un enfoque práctico y sin objetivos comerciales. Aprenderás de expertos del sector financiero, quienes compartirán sus conocimientos para que puedas mejorar tu planificación económica.

📢 **Te animamos a compartir esta invitación con otros colegiados** que puedan estar interesados en mejorar su educación financiera. ¡Cuantos más podamos aprovechar esta oportunidad, mejor!

Si tienes dudas, estaremos encantados de ayudarte, vía mail o llamada.

📩 ¡Te esperamos!

XII Edición
Programa EFPA Educación Financiera (Curso 17)

Si te interesa mejorar tus finanzas, tanto en el ámbito profesional como personal, el **Colegio** pone a tu disposición las Jornadas de Formación en Asesoramiento Financiero dirigidas a profesionales. Este curso te ayuda, de una manera fácil y amena, a mostrarte las claves de cómo mejorar las finanzas personales y a planificarte en función de los objetivos que te marques.

- **Duración:** 2 horas/taller – *Los talleres no se graban*
- **Sesiones:** 23 y 30 de septiembre; 07, 14, 21 y 28 de octubre; 04, 11, 18 y 25 de noviembre; y 02 de diciembre de 2026.
- **Horario:** de 18:00 a 20:00 horas
- **Precio:** Sin coste
- **Inscripción a los talleres**: **https://forms.office.com/e/ueJRfEFuAL**

El proyecto: Motivos y Objetivos

En el contexto del actual marco económico y financiero, la necesidad de proveer conocimientos financieros a diversos colectivos y niveles, incluyendo adultos en ámbitos profesionales, es más importante que nunca. EFPA España, como asociación de asesores y planificadores financieros, está comprometida en mejorar la capacidad financiera tanto de la sociedad en general como de los profesionales en particular.

Además, hemos notado una creciente concienciación entre nuestros asociados sobre la importancia de los programas de Educación Financiera, y muchos expresan su interés en participar voluntariamente en estos programas. Esta necesidad social, unida a la vocación de EFPA España y la disposición de nuestros asociados, ha dado lugar a nuestra iniciativa de Educación Financiera. Esta iniciativa consiste en una serie de talleres sobre finanzas personales, impartidos por nuestros asesores y planificadores financieros, todos actuando como voluntarios.

Creemos firmemente que los participantes en este programa adquirirán mayor conciencia sobre sus finanzas personales, planificarán de manera más eficaz y aprenderán a calcular sus necesidades financieras futuras para satisfacer sus objetivos personales.

Dirigido a

El Programa de Educación Financiera de EFPA está específicamente diseñado para colectivos de adultos profesionales, incluyendo colegios profesionales, asociaciones y gremios. La participación en este programa es completamente voluntaria y gratuita, sin

ningún coste para los participantes. Además, cabe destacar que el programa se enfoca exclusivamente en la educación y el aprendizaje, sin perseguir ningún objetivo comercial.

Formadores

Los talleres son conducidos por expertos del sector financiero que actúan como voluntarios. Estos profesionales están certificados por EFPA España y poseen un conocimiento profundo de los temas abordados en cada taller. Para ser considerados como voluntarios, los interesados deben cumplir ciertos requisitos y, una vez seleccionados, reciben una formación especializada del Instituto de Estudios Financieros (IEF). Este entrenamiento les dota de las habilidades pedagógicas necesarias no solo para transmitir sus conocimientos financieros, sino también para adaptar eficazmente estos conocimientos a las necesidades específicas de cada grupo participante.

Los talleres

EFPA ha diseñado un enfoque estructurado y lógico para su programa, que permite a los asistentes ampliar progresivamente sus conocimientos sobre aspectos fundamentales de las finanzas. Este enfoque secuencial asegura una comprensión sólida y coherente de los principios financieros básicos, facilitando un aprendizaje efectivo y acumulativo.

Taller 1

Planificación financiera personal (I). Cuentas en orden

En esta sesión se imparten los principios básicos para poder realizar presupuestos, incluyendo las distintas maneras de planificar, vigilar y controlar el gasto personal.

Taller 2

Planificación financiera personal (II). Planificación a largo plazo

En esta sesión se trata especialmente la planificación financiera y ayudará a los asistentes a poner en práctica los conocimientos adquiridos, como, disponer de un fondo de emergencia y a prepararnos con conocimientos económicos y financieros básicos. Saber calcular la pensión que nos quedará, de que ahorros precisaremos y qué productos existen.

Taller 3

Inversiones sostenibles con criterio: del plan a la acción

Esta sesión trata del último paso de la planificación financiera que es el diseño e implementación de una cartera de valores y daremos las pautas para conocer nuestra disposición a la inversión y qué es la denominada aversión al riesgo. Conocer los distintos tipos de cartera modelo, saber analizar pros y contras de la inversión directa.

Taller 4

Macroeconomía y finanzas familiares

En esta sesión se hace una exposición de cómo interpretar los diversos indicadores económicos (producto interior bruto, paro, producción industrial, exportaciones, inflación, …) y el papel de la política monetaria a través de los bancos centrales y de la política económica aplicada por los gobiernos. La comprensión de la macroeconomía es vital para prever la tendencia que pueden seguir en el futuro a corto y medio plazo los tipos de interés, bolsas o divisas. Ello es útil para la planificación de gobiernos, empresas o ahorradores.

Taller 5

Psicología para la toma de decisiones económicas

En este taller reflexionaremos sobre el hecho de que, en ocasiones, las personas tomamos decisiones que no pueden ser calificadas estrictamente de racionales, es decir, que ni son las más alineadas con nuestras necesidades económico-financieras, ni maximizan la utilidad que de ellas obtenemos. Veremos cómo determinadas cuestiones, que más tienen que ver con la psicología que con la economía, introducen condicionantes importantes en nuestros procesos de toma de decisión, haciéndolos en ocasiones ineficientes para nuestras necesidades y objetivos.

Taller 6

Finanzas digitales e IA: cómo te puede ayudar

Esta sesión complementa las anteriores dando un conocimiento sobre las herramientas más novedosas y al alcance del usuario que las nuevas tecnologías están permitiendo.

Se explica el impacto que las nuevas tecnologías han tenido en el sector financiero y en la capacidad de gestionar nuestras finanzas. Tanto los bancos y el sector financiero tradicional como los nuevos entrantes que compiten con estos (las llamadas *fintechs*, los gigantes tecnológicos o empresas de otros sectores como las telecos), están adoptando las nuevas tecnologías para innovar en productos y servicios financieros. Tecnologías como la inteligencia artificial, el *big data*, la computación en la nube o el *blockchain*, están mejorando tanto los procesos internos como la experiencia de cliente de los usuarios.

Taller 7

Ahorrando en vivienda: Comprar o alquilar

Nuevo en Edición XII

Este taller ofrece una visión clara y práctica sobre las dos grandes opciones de ahorro —vivienda y mercados financieros— y analiza cuándo puede ser más conveniente alquilar o comprar. A través de aspectos cuantitativos (rentabilidad, costes, comparativas) y cualitativos (seguridad, movilidad, disciplina de ahorro, aversión al riesgo), se ayuda a las personas a tomar decisiones informadas y coherentes con sus objetivos vitales.

Taller 8

Tu vivienda: guía práctica de compra, financiación y fiscalidad inmobiliaria

Nuevo en Edición XII

Este taller nace para dar respuesta a una de las decisiones económicas más relevantes en la vida de una persona: la compra de una vivienda. A menudo, este proceso se afronta sin una visión global del coste real, de las implicaciones fiscales o de cómo funciona realmente la financiación bancaria.

El taller ofrece una aproximación clara, práctica y aplicada para que los participantes puedan tomar decisiones informadas, evitar errores habituales y comprender el impacto financiero de la compra de una vivienda a corto, medio y largo plazo.

Taller 9 / 9E

Fiscalidad: más allá de pagar impuestos/ Fiscalidad Foral: más allá de pagar impuestos (Euskadi)

En este taller se conoce cuál es el marco, tanto desde el punto de vista de la imposición directa (ej. IRPF) e indirecta (ej. ISD), como de su distribución. Se muestra la incidencia que las diferentes formas de ahorro e inversión tienen en el IRPF de un profesional, distinguiendo cuando sea necesario, entre aquellos que desarrollan su labor por cuenta propia (Autónomos o Mutualistas) y aquellos que la desarrollan en el marco de una relación laboral (Trabajadores por Cuenta Ajena) y abordaremos resumidamente las principales obligaciones formales derivadas tanto del IRPF, como del ISD, el IP y en menor medida del IS.

Taller 10

Seguros y planificación: para vivir con tranquilidad

En este taller se aborda el valor de la previsión dentro de la planificación personal y la importancia de protegerse frente a riesgos que pueden afectar tanto a las personas como a sus bienes. Se presenta una visión de planificación 360º que integra no solo herramientas financieras orientadas a alcanzar objetivos vitales, sino también soluciones aseguradoras que permiten protegerse ante eventos que podrían dificultar su consecución. En este primer taller se explica el papel de los seguros que ofrecen cobertura frente al impacto económico derivado de riesgos relacionados con la salud, la integridad física o la propia existencia.

Taller 11

Nuevos modelos de jubilación

El taller busca proporcionar herramientas y conocimientos clave para comprender las nuevas dinámicas de la jubilación, promoviendo estrategias que permitan asegurar la estabilidad financiera y el bienestar en esta etapa de la vida. A través del análisis de tendencias emergentes, alternativas de ahorro y planificación, así como la integración de instrumentos complementarios como los seguros y productos financieros especializados, los participantes podrán diseñar un enfoque más flexible y adaptado a sus necesidades.

Recomendaciones de conexión

Haga uso de un cable de red en lugar de conexión wifi, si su señal es débil.

Aconsejamos mantener el micrófono desactivado de inicio.

Dispone de acceso al aula virtual unos minutos previos del inicio, para verificar su señal.

Podrá intervenir durante la sesión activando el micrófono o por chat para formular consultas.

No requiere instalación previa de ningún software para conectarse, sólo acceder desde el enlace.

¡Os esperamos!