

Finanzas personales y economía

Horario

**Todos los jueves de junio
de 10:00 a.m. a 12:00 m.**

Modalidad

Presencial

Inversión

\$400.000 COP



Descripción

Este espacio busca brindar herramientas prácticas que permitan a los participantes manejar su dinero de forma segura y consciente. A través de un enfoque claro y accesible, se abordan temas clave como la organización de gastos, el ahorro, la planeación financiera y la toma de decisiones económicas informadas.

Objetivos

- Desarrollar habilidades para administrar el dinero con responsabilidad y confianza.
- Aprender a elaborar presupuestos personales y familiares que faciliten el control de gastos.
- Comprender conceptos básicos de economía para aplicarlos en el día a día.
- Fortalecer la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas en función de metas personales.
- Fomentar hábitos financieros saludables que contribuyan al bienestar y la tranquilidad económica a largo plazo.



Contenidos

Sesión 1

Planificación financiera para el segundo ciclo de vida

Diagnóstico financiero: Cómo evaluar ingresos actuales (pensión, ahorros, rentas).

Presupuesto para adultos 50+: Ajustar gastos fijos (vivienda, salud) vs. variables (ocio, viajes).

Expectativas realistas: ¿Cuánto dura mi dinero? Ejemplos con inflación y longevidad.

Ejercicio: Mi balance personal (activos vs. deudas).

Sesión 3

Inversiones seguras para perfiles conservadores

Opciones de bajo riesgo: Certificados de depósito (CDTs), fondos de deuda, pensiones voluntarias.

Productos de Ahorro e inversión: Riesgos y oportunidades.

Banca Virtual: Productos virtuales, riesgos y controles.

Inversiones inmobiliarias simples: Alquiler de una habitación o garage.

Qué evitar: Esquemas piramidales, criptomonedas (explicación sencilla de por qué son riesgosas).

Regla de oro: Nunca inviertas en lo que no entiendes.

Sesión 2

Protección de patrimonio y manejo de deudas

Deudas peligrosas: Créditos de consumo, tarjetas con intereses altos.

Estrategias para liquidar deudas: Método bola de nieve (priorizar las pequeñas primero).

Endeudamiento inteligente: Gestión de recursos para crecimiento financiero.

Seguros esenciales: Salud, vida y protección de propiedades (qué cubren y qué no).

Fraudes financieros: Cómo identificar estafas comunes (phishing, préstamos fraudulentos).

Sesión 4

Herramientas legales y herencias

Testamentos y poderes notariales: Pasos básicos y costos aproximados.

Donaciones en vida vs. herencias: Implicaciones fiscales y familiares.

Cómo hablar de dinero con la familia: Evitar conflictos (ej.: ¿Por qué dejar todo por escrito?).

Cierre: Checklist de documentos financieros esenciales (ej.: pólizas, títulos de propiedad).