

## Presentación

*Intranquilidad económica, deudas, falta de dinero, poco o nada de ahorros e inexistente inversión*, son dificultades que la gran mayoría de personas enfrentan a causa de la poca formación financiera.

Una educación en finanzas personales es una solución ideal para todo aquel que desea tomar decisiones con un criterio sólido; conociendo los elementos básicos de la administración financiera personal, del manejo de deudas y de la correcta evaluación de alternativas de inversión.

El curso Finanzas Personales **Finanti®** ofrece una formación puntual para atender las necesidades de conocimiento para la administración financiera y la correcta toma de decisiones. Trayendo al escenario de aprendizaje ejemplos reales fruto de la experiencia en consultoría financiera, valoración empresarial y de activos, así como el conocimiento de alternativas de inversión en un proceso constante de exploración y evaluación en Colombia y el exterior.

## Soluciones

Nuestro compromiso fundamental es generar cambios reales en la vida de cada persona por medio de espacios de aprendizaje enriquecido y productos personalizados de aprendizaje. **Finanti®** transmite esta importante educación por medio de productos presenciales en sesiones magistrales donde brindamos conceptos fundamentales y herramientas vitales para generar en las personas un desarrollo sano de sus finanzas personales.

Contamos igualmente con otros productos increíbles los cuales complementan el conocimiento compartido en nuestros Cursos y seminarios, tales como:

- ④ Educación personalizada
- ④ Conferencias y talleres temáticos
- ④ Consultorías financieras
- ④ Servicios de información Finanti®
- ④ Educación en valoración empresarial, activos tangibles e intangibles
- ④ Planeación financiera personal

*Todos nuestros servicios y productos los puedes consultar en nuestra página web [www.Finanti.co](http://www.Finanti.co)*



# Curso Finanzas personales Finanti - Nivel II

Módulo	Objetivo	Tiempo aprox.
<p><u>Módulo I</u></p> <p>Fundamentos de finanzas personales</p>	<p>Esta sesión pretende brindar conceptos fundamentales para el manejo de las finanzas personales entendiendo no sólo conceptos base como ingresos, egresos, sino los tipos de activos y cómo se construye la libertad financiera. Una introducción general a distintos conceptos fundamentales de economía personal y general que pueden cambiar tu forma de ver y llevar tu relación con las finanzas.</p>	2 horas
<p><u>Módulo II</u></p> <p>Estados financieros personales y presupuesto</p>	<p>Una sesión dirigida a aumentar la comprensión de herramientas que son cimientos del mundo financiero y las finanzas personales desde los Medici en Italia hasta la actualidad del hogar: el estado de pérdidas y ganancias y el balance general. Podrás conocer además el amplio abanico de activos con los que puedes edificar tu vida financiera.</p>	2 horas
<p><u>Módulo III</u></p> <p>Manejando las deudas</p>	<p>Una sesión donde aprenderás a cómo manejar las deudas y salir de ellas. Un método paso a paso para eliminar de tu historial esos momentos en los que respondías a todos aquellos con quienes adquiriste un crédito, un préstamo o cualquier otro tipo de deuda. Una sesión donde además aprenderás el valor del dinero en el tiempo.</p>	2 horas
<p><u>Módulo IV</u></p> <p>Finanzas para no financieros</p>	<p>La toma de decisiones financieras involucra el entendimiento y manejo de una que otra fórmula, ¡no te preocupes, siempre se puede entender con facilidad!. Valor de dinero en el tiempo, tasas reales y nominales, retorno de la inversión, tasas de rendimiento y más en esta sesión.</p>	2 horas
<p><u>Módulo V</u></p> <p>Evaluación de inversiones</p>	<p>Cada inversión y proyecto es un mundo, sin embargo, todas comparten algunos elementos de evaluación que podemos resumir con cierto discernimiento. ¿Cómo las comparo? ¿Puedo compararlas ágilmente? ¿Qué pregunta será siempre válida para llevarme una idea de la rentabilidad y si vale la pena? ¿Qué debería preguntar? ¿Qué riesgos debería considerar? Una sesión con casos y usando lo aprendido.</p>	2 horas
<p><u>Módulo VI</u></p> <p>Profundización</p>	<p>Una sesión dedicada a fortalecer lo aprendido, poner manos a la obra en aquello que nos llamó la atención y seleccionar uno de nuestros <b>módulos de profundización</b> o fortalecer un campo específico a gusto de los asistentes. Por supuesto que hay campos que merecerían mayor dedicación pero haremos nuestro mayor esfuerzo!</p>	2 horas

Los 6 módulos módulos definidos para el Nivel B del curso de finanzas personales Finanti tienen una duración de 12 horas, donde el módulo final (Profundización) será elegido por los participantes de acuerdo a sus deseos y teniendo en cuenta la lista de **módulos de profundización**.



# Módulos de Profundización

Módulo	Objetivo	Tiempo aprox.
<p><u>Módulo</u></p> <p>Psicología y finanzas</p>	<p>¿Has pensado en la relación que tiene tu psicología, tus patrones y tus aprendizajes en tu vida financiera?.</p> <p>Una sesión en la que descubriremos lo mucho que incide nuestra vida emocional y mental en nuestro devenir financiero. Evaluaremos casos, circunstancias y patrones que llevan a que tu futuro financiero vaya muchas veces en piloto automático y que impiden o favorecen la construcción de la libertad financiera.</p>	2 horas
<p><u>Módulo</u></p> <p>Seguimiento y Control de finanzas e inversiones</p>	<p>Una sesión donde aprenderás a elegir los instrumentos financieros ideales para tus necesidades financieras. Revisar constantemente el progreso logrado es fundamental para ver todas aquellas mejoras que has logrado en tu vida, esto seguirá dándote motivación para seguir en el camino de una vida mejor a través de una inteligencia financiera mayor.</p>	2 horas
<p><u>Módulo</u></p> <p>Apertura de cuentas de inversión en bolsa de valores</p>	<p>Deseas abrir una cuenta de inversión en la bolsa de valores de Colombia, Estados Unidos o una con instrumentos mundiales, en esta sesión hacemos el proceso paso a paso para que puedas desarrollar tu proceso personal de inversión.</p> <p>Nota: ¡Recuerda lo aprendido! toma decisiones responsables y evalúa tu riesgo.</p>	2 horas
<p><u>Módulo</u></p> <p>Fundamentos en valoración inmobiliaria</p>	<p>Una sesión dedicada a entender los fundamentos de la valoración inmobiliaria, negociación y su uso y aceptación como garantía bancaria. Entiende los aspectos de revisión, comparativos, su evaluación a los ojos de un evaluador inmobiliario.</p>	2 horas
<p><u>Módulo</u></p> <p>Impuestos y finanzas personales</p>	<p>La vida de todo individuo tiene un socio invisible, pero siempre presente: El Estado. En esta sesión ahondaremos en aspectos tributarios de las finanzas: ¿Qué impuestos debo considerar en mis finanzas personales? ¿Cómo afectan mis inversiones y capital? ¿Cómo puedo gestionar mis recursos para ser eficiente en mi manejo tributario?</p>	2 horas

## Incluido

Todos los módulos incluyen el material didáctico que sea considerados por los facilitadores de cada sesión así como los elementos utilizados para su desarrollo (e.g espacios).



## Condiciones

- ⌚ Todos los talleres y presentaciones se imparten en un espacio definido por la persona o grupo de personas que están tomando el curso (costo no incluido y a cubrir por el o los cliente(s)). En dado caso, a solicitud del interesado, Finanti® podría definir un espacio físico cuyo costo se sumará en la cotización de servicios.
- ⌚ El valor de la inversión no incluye en ningún momento los costos relacionados al transporte, viáticos o demás requerimientos económicos en que los expertos pudieran incurrir en el momento de ser necesario el traslado a ubicaciones fuera de los límites de la ciudad de Bogotá D.C. - Colombia.

## Derechos

- ⌚ El presente documento no incluye el valor económico de la cesión de derechos de propiedad intelectual o contempla la autorización para la reproducción, distribución o comercialización del presente documento o de los materiales utilizados en las diferentes sesiones de los módulos impartidos. El material de audio o video creado en los eventos contratados o a contratar son propiedad del prestador del servicio.
- ⌚ Al suscribir el CONTRATO, el representante de la empresa CLIENTE cualquier persona natural aceptará y comprenderá que todo el material a utilizar en sesiones de los módulos de Curso Educacional, se encuentran protegidos por la ley de DERECHO DE AUTOR, por lo cual, está prohibida su comercialización, venta o distribución. Las actividades anteriormente mencionadas solo podrán llevarse a cabo bajo la suscripción de un contrato de licenciamiento por parte de Finanti S.A.S.

