

# Contenidos

Descripción General de los Packs de Educación Financiera.....	2
Entrevista .....	2
Metodología de los talleres.....	2
Sesión de coaching individual .....	2
Dirigido a .....	2
Descripción de los packs de formación .....	3
Pack PLANIFICACIÓN .....	3
Pack ACOMPAÑAMIENTO .....	3
Pack TRADING .....	3
Descripción de los Talleres 1 – 4 (Pack PLANIFICACIÓN) .....	4
Taller 1: Evaluación de nuestra situación financiera actual.....	4
Taller 2: Definición de nuestros objetivos.....	4
Taller 3: Selección y ejecución de nuestras inversiones .....	4
Taller 4: Gestión y seguimiento de nuestras inversiones.....	4
Cuadro esquemático comparativo de los packs propuestos .....	5
Sobre el formador .....	6
Contacto .....	6



## Descripción General de los Packs de Educación Financiera

Se proponen un pack básico, de planificación financiera (PLANIFICACIÓN) y dos más avanzados (ACOMPañAMIENTO y TRADING), que incluyen al primero.

### Entrevista

Antes del primer taller, las personas interesadas son invitadas a participar en una entrevista telefónica (o Skype) de 15 minutos con el docente para:

- Clarificar al alumno cualquier aspecto de la formación que no tenga claro, en particular el contenido de ésta y la metodología utilizada
- Permitir al docente determinar las preferencias y nivel del alumno y adaptar así la formación a las necesidades de éste

### Metodología de los talleres

- La formación se realiza a través de talleres que combinan teoría y práctica para facilitar la integración de los conocimientos y aplicación de éstos por el alumno
- Los talleres se apoyan en medios audiovisuales y técnicas de animación de grupos de trabajo sobre casos prácticos propuestos por el docente y/o los participantes

### Sesión de coaching individual

Una vez completados los talleres del pack, durante la semana siguiente, el alumno podrá beneficiarse de una sesión de coaching individual presencial o Skype de 45 minutos para:

- Que el docente pueda clarificarle cualquier aspecto de la formación que no le haya quedado claro o en el que desee profundizar más
- Para tratar temas de educación financiera que sean de interés para el alumno y no se hayan tratado durante la formación (a consultar con el docente)

### Dirigido a

- La formación va dirigida a todo aquel que desee mejorar la gestión de sus finanzas

## Descripción de los packs de formación

### Pack PLANIFICACIÓN

El objetivo principal del pack PLANIFICACIÓN es dotar al alumno de los conocimientos necesarios para planificar sus finanzas lo mejor posible para facilitarle el logro de sus objetivos vitales. La formación comprende una parte colectiva, que se desarrolla en 4 talleres, de 2,5 horas cada uno, y una parte individual, bajo la forma de una sesión de coaching individual de 45 minutos.

Los talleres permitirán al alumno aprender a evaluar su situación financiera actual, definir sus objetivos de inversión, seleccionar las inversiones más adecuadas y supervisar adecuadamente su cartera de inversiones.

Para completar la formación colectiva, se incluye una sesión de coaching individual, que permitirá al alumno profundizar en aspectos de la formación que no le hayan quedado claros o que desee completar.

### Pack ACOMPAÑAMIENTO

El pack ACOMPAÑAMIENTO incluye todas las prestaciones del pack PLANIFICACIÓN y lo completa con 3 sesiones de coaching individual de 45 minutos, separadas de 3 meses cada una, permitiendo un seguimiento en el tiempo de la planificación financiera del alumno. El programa persigue desarrollar la autonomía de la persona en la gestión de sus finanzas, de forma que pueda realizarla ella misma o, al menos, elegir y evaluar a quien la realice por ella.

Alternativamente, las sesiones pueden centrarse en desarrollar competencias específicas (planificación mensual y anual, formación al trading, formación a la gestión de carteras de fondos...) o proyectos concretos (lanzamiento de un nuevo negocio).

En función de la persona y la problemática presentada, se combinarán consejos y técnicas de coaching para ayudar a la persona a encontrar la solución más apropiada. El programa va dirigido a todo aquel que busque desarrollar su autonomía en la gestión de sus finanzas y recibir una atención personalizada.

### Pack TRADING

El objetivo principal del pack TRADING es dotar al alumno de los conocimientos necesarios para invertir en bolsa con una adecuada gestión del riesgo incurrido. Comprende las prestaciones del Pack PLANIFICACIÓN y un taller adicional de 2,5 horas que incluye:

- Técnicas de Inversión en los Mercados Financieros
- Introducción al Análisis Técnico
- Casos Prácticos de Análisis Técnico
- Desarrollo de un Sistema de Trading: introducción al Sistema Ichimoku
- Técnicas de Gestión del Riesgo

La formación va dirigida a todo aquel que desee invertir directamente en los mercados financieros.

## Descripción de los Talleres 1 – 4 (Pack PLANIFICACIÓN)

### Taller 1: Evaluación de nuestra situación financiera actual

#### Objetivos

- Aprender nociones básicas de planificación financiera y su rol en nuestro ciclo vital.
- Estimar nuestro balance patrimonial neto y nuestra capacidad de ahorro mensual.

#### Contenidos

- Ciclo Vital y Planificación Financiera
- Balance Patrimonial: Activos y Pasivos
- Presupuesto Anual: Ingresos y Gastos

### Taller 2: Definición de nuestros objetivos

#### Objetivos

- Entender la importancia de definirse objetivos vitales a largo plazo y cómo hacerlo
- Entender las nociones de valor temporal del dinero y los compromisos implícitos en el trinomio rentabilidad-riesgo-liquidez al definir nuestros objetivos financieros
- Aprender a traducir objetivos vitales en objetivos financieros

#### Contenidos

- Definición de objetivos vitales y traducción a objetivos financieros
- Gestión de imprevistos
- Valor temporal del dinero y horizonte de inversión
- Inflación, impuestos, rentabilidad, riesgo y liquidez

### Taller 3: Selección y ejecución de nuestras inversiones

#### Objetivos

- Aprender a elegir el riesgo de nuestras inversiones, en función de nuestros objetivos
- Entender las nociones de riesgo y horizonte de inversión
- Adquirir nociones básicas sobre productos, mercados e intermediarios financieros para poder ejecutar nuestras inversiones con un mínimo de garantías

#### Contenidos

- Riesgo y horizonte de inversión; perfil de riesgo del cliente
- Nociones básicas sobre productos financieros; tipos de productos
- Mercados e intermediarios financieros
- Asesoramiento financiero

### Taller 4: Gestión y seguimiento de nuestras inversiones

#### Objetivos

- Transmitir al alumno nociones fundamentales de gestión de carteras
- Entender las principales fuentes de rendimiento en la gestión de activos

#### Contenidos

- Diversificación
- Asignación Estratégica y Táctica de Activos
- Fuentes de rendimiento en la gestión de activos



## Cuadro esquemático comparativo de los packs propuestos

PACK / CARACTERÍSTICAS	PLANIFICACIÓN	ACOMPañAMIENTO	TRADING
Entrevista individual (15 min)	OBLIGATORIA	OBLIGATORIA	OBLIGATORIA
Programa de Planificación Financiera (10 h)	INCLUIDO	INCLUIDO	INCLUIDO
Sesiones de coaching financiero individual	1	4	1
Taller "Invertir en Bolsa con el Análisis Técnico" (2,5h)	NO INCLUIDO	NO INCLUIDO	INCLUIDO
Precio	150€	250€	200€

## Sobre el formador



Ramiro Bergés Miranda es formador en Planificación Financiera y Trading. Está certificado como *European Financial Planner (EFP)*, la más alta certificación otorgada por EFPA España, la Asociación Europea de Planificadores y Asesores Financieros. Posee además másters en Planificación Financiera Familiar así como en Mercados Financieros y Gestión de Activos (del IEB, Madrid), un máster en Dirección y Administración de Empresas (MBA de HEC, Paris) y está formado en coaching individual y de equipos.

Además de ser formador y trader por cuenta propia, publica artículos sobre educación financiera en prensa (*Actualidad de las Empresas Aragonesas*, web de EFPA):

*Artículo del 24/01/2018*

<http://www.efpa.es/actualidad/noticias/articulo-por-ramiro-berges-en-actualidad-de-las-empresas-aragonesas-pension-publica-me-permitira-mantener-mi-nivel-de-vida>

*Artículo del 22/11/2017*

<http://www.efpa.es/actualidad/articulos/articulo-por-ramiro-berges-en-actualidad-de-las-empresas-aragonesas-la-planificacion-financiera-asignatura-pendiente-de-las-familias>

También participó en un *reportaje TV sobre el futuro de las pensiones* recientemente:  
Entrevista TV del 29/01/2018:

[https://www.youtube.com/watch?time\\_continue=8&v=QICKhvgfkHs](https://www.youtube.com/watch?time_continue=8&v=QICKhvgfkHs)

Nota: pueden verificar si su asesor financiero está certificado por EFPA en:

<http://www.efpa.es/busca-tu-asesor-financiero-certificado>

## Contacto

Para información adicional sobre la oferta formativa pueden contactarnos en:

Email: [educacionfinanciera@ramiroberges.com](mailto:educacionfinanciera@ramiroberges.com)

Móvil: 601 602 403