



PROGRAMA D'EDUCACIÓ FINANCERA

Comissió de Formació Continuada

Col·legi Oficial de Farmacèutics de les Illes Balears

**Formació
COFIB**



Formació COFIB

INTRODUCCIÓ:

Si t'interessa millorar les teves finances, el Col·legi Oficial de Farmacèutics de les Illes Balears posa a la teva disposició les Jornades de Formació en Assessorament Financer. Aquestes formacions t'ajudaran, d'una manera fàcil i amena, a mostrar-te les claus de com millorar les finances i a planificar en funció dels objectius que et marquis.

El programa és independent i no té cap objectiu comercial.

OBJECTIU GENERAL:

Aportar els coneixements necessaris per millorar les finances personals i entendre la importància d'ocupar-se d'elles.

OBJECTIUS ESPECÍFICS:

- Aportar els principis bàsics per a poder realitzar pressupostos, incloent-hi les diferents maneres de planificar, vigilar i controlar la despesa personal.
- Realitzar càlculs financers bàsics i disposar d'eines de suport.
- Ser capaç de calcular la pensió pública de la qual disposaran els assistents, així com de les necessitats que tindran un cop jubilats.
- Saber calcular la necessitat d'estalvi per arribar a cobrir l'objectiu de la nostra jubilació.
- Conèixer les preguntes clau per identificar les nostres possibilitats d'inversió. Es veuran diferents tipus de carteres model.
- Saber analitzar pros i contres de la inversió directa.
- Saber com interpretar els diversos indicadors econòmics (producte interior brut, atur, producció industrial, exportacions, inflació, ...) i el paper de la política monetària a través dels bancs centrals i de la política econòmica aplicada pels governs.
- Conèixer els principis, les estratègies i els principals productes dins de les finances socialment responsables.
- Millorar els processos de presa de decisions amb conseqüències econòmiques i financeres, a través de la reflexió sobre els mateixos, per tal de millorar l'estat present i futur de les finances personals.



DIRECCIÓ:

Comissió de Formació Continuada del COFIB.

COORDINACIÓ:

Sra. Maria Antònia Febrer. Coordinadora de la Comissió de Formació Continuada del COFIB.

Dra. Francisca Maria Santandreu. Coordinadora de Formació del COFIB.

PROGRAMA, DATES I HORARIS

Dijous, 9 de gener de 2020 de les 14:00 h - 16:00 h.

❖ Planificació de les finances personals (I).

- Visió vital-visió financera: determinació d'objectius.
- Balanç familiar.
- Capacitat d'estalvi: ingressos menys despeses
- Pressupost familiar

Dijous, 16 de gener de 2020 de les 14:00 h - 16:00 h.

❖ Planificació de les finances personals (II).

- Assegurances de vida, salut, habitatge, cotxe, responsabilitat civil...
- Fons d'emergència.
- Coneixements bàsics: Inflació, Impostos, Riscos, Càlculs...
- La jubilació: quant, com i quan?
- L'assessor financer



Dijous, 23 de gener de 2020 de les 14:00 h - 16:00 h.

❖ **Planificant les nostres inversions.**

- Auto – test de conveniència.
- La volatilitat d'una mesura de risc.
- Com afecta una diversificació eficient.
- Intermediaris per accedir als mercats.
- Eines per conèixer els fons.
 - Dades fonamentals per l'inversor.
 - El fullet complet.
 - Agències de rating, les estrelles dels fons.
- Planificació basada en el cicle vital.
- Reajustament i reequilibri de la cartera.

Dijous, 30 de gener de 2020 de les 14:00 h - 16:00 h.

❖ **La macroeconomia en la nostra vida quotidiana.**

- Taules pel seguiment i interpretació de la conjuntura econòmica.
- Definicions per identificar les fases del cicle.
- Identificació i classificació d'oportunitats i riscos econòmics.
- Establir l'evolució previsible en diferents productes financers en funció del moment macroeconòmic.
- On obtenir informació sobre el moment econòmic.

Dijous, 6 de febrer de 2020 de les 14:00 h - 16:00 h.

❖ **Una elecció sostenible per a les teves finances.**

- Exploració dels valors personals.



Formació COFIB

- Introducció a les finances socialment responsables.
- Orígens i desenvolupament de la inversió socialment responsable.
- Els factors ASG.
- Responsabilitat social corporativa.
- Nous paradigmes de negoci.
- Tipus de productes dins les finances responsables.
- Estratègies en la inversió responsable.
- Índexs, gestió activa i gestió passiva.
- Objectius de Desenvolupament Sostenible i finances verdes.
- Inversió socialment responsable i rendibilitat.

Dijous, 13 de febrer de 2020 de les 14:00 h - 16:00 h.

❖ **Psicologia econòmica.**

- Raó o emoció en les nostres vides.
 - Racionalitat limitada.
 - Prosocialitat.
 - Falta d'autocontrol.
- Diferències entre entitats tradicionals i la banca alternativa o ètica.
 - Por a perdre.
 - La necessitat de referències.
 - Díficil elecció.
 - L'opció per defecte.
 - Millor demà.
 - Les decisions dels altres.
 - Comptes mentals.

PROFESSORAT:

Assessors i planificadors financers certificats:

- Àngela Figarola
- Alberto De Blas
- Guillem Morey
- Leyre Arce

DIRIGIT A:

Farmacèutics.

HORES LECTIVES:

12 hores.

SEU:

Col·legi Oficial de Farmacèutics de les Illes Balears. C/Volta de la Mercè núm. 4, Palma.

INFORMACIÓ I INSCRIPCIONS:

Àrea de Formació del COFIB. Tel. 971 22 83 78. E-mail: formacio@cofib.es

Matrícula gratuïta per a col·legiats del COFIB.

Data límit d'inscripció: 3 de gener de 2020.

Les places són limitades.

El nombre mínim d'alumnes perquè es realitzi el curs és de 10 assistents.

AMB LA COL·LABORACIÓ DE:

