

## XII Edición

### Programa EFPA de Educación Financiera

Tomar buenas decisiones con el dinero no debería depender de la suerte ni de ir aprendiendo sobre la marcha. Por eso, desde el **Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Valencia** te ofrecemos participar en los talleres del Programa EFPA de Educación Financiera: de una manera práctica y amena, te ayudamos a poner orden en tus finanzas y a planificar tus próximos pasos en función de los objetivos que te marques. Son talleres totalmente gratuitos, impartidos por voluntarios del sector financiero y sin ningún objetivo comercial.

- **Duración:** 2 horas/taller – *Los talleres no se graban*
- **Sesiones:** 17 y 24 de septiembre; 01, 08, 15, 22 y 29 de octubre; y 5, 12, 19 y 26 de noviembre de 2026.
- **Horario:** de 18:00 a 20:00 horas
- **Precio:** Sin coste
- **Inscripción a los talleres:** <https://forms.office.com/e/32RxFEjSE5>

### EL PROYECTO: MOTIVOS Y OBJETIVOS

Vivimos rodeados de decisiones financieras —la hipoteca, el ahorro, la jubilación, los impuestos o las inversiones— y a casi nadie le han enseñado a tomarlas. Con la idea de cambiar eso, EFPA España creó en 2015, junto con el Instituto de Estudios Financieros (IEF), el Programa EFPA de Educación Financiera: una iniciativa independiente y transparente, en línea con el Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España.

Lo que empezó como tres talleres de planificación financiera personal es hoy un itinerario de once talleres que se imparten en toda España. Detrás están nuestros asociados —asesores y planificadores financieros— que participan como voluntarios y ponen su experiencia a tu servicio. En 2026 el programa llega a su XII edición y ha pasado ya por más de 400 ayuntamientos, colegios profesionales y entidades.

Nuestro objetivo es sencillo: que al terminar veas tus finanzas con más claridad, sepas planificarlas mejor y puedas calcular qué vas a necesitar para alcanzar tus objetivos vitales. Y como mejorar la cultura financiera también es una forma de cuidar del bien común, todos los contenidos incorporan los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

## DIRIGIDO A

El programa está pensado para colectivos de adultos de toda España: colegios profesionales, asociaciones, gremios, cámaras de comercio, instituciones públicas, ayuntamientos y universidades. Es decir, para profesionales como tú, que cada día toman decisiones importantes pero a quienes pocas veces les han explicado cómo planificar sus finanzas personales. Participar no te cuesta nada: los talleres son totalmente gratuitos y voluntarios, con una finalidad exclusivamente educativa. No se vende ningún producto financiero ni hay ningún objetivo comercial.

## FORMADORES

¿Quién te va a formar? Asesores y planificadores financieros certificados por EFPA España —la mayor asociación de profesionales del asesoramiento y la planificación financiera del país, con más de 35.000 miembros certificados— que participan como voluntarios. Antes de cada taller reciben una formación pedagógica específica del [Instituto de Estudios Financieros \(IEF\)](#), entidad de referencia en formación financiera desde hace más de 35 años. Y cada sesión la imparten dos voluntarios en tándem, lo que la hace más dinámica y participativa.

## CÓMO SON LOS TALLERES

Cada taller dura dos horas y es en directo. Las sesiones se reparten normalmente a razón de una por semana, para que vayas asimilando los contenidos sin agobios. Son muy prácticas: además de la teoría, harás ejercicios reales y te llevarás herramientas que podrás aplicar a tu propia situación. Y son participativas: podrás preguntar y comentar tus dudas durante la sesión. Todo con un formato visual moderno y ameno que hace fácil seguir el hilo.

Tu tranquilidad está garantizada: el programa es totalmente gratuito y no tiene ningún fin comercial. Los voluntarios no representan a ninguna entidad financiera ni promocionan productos, y todos reciben una formación previa que asegura la calidad y la neutralidad de los contenidos.

## LOS TALLERES

Los talleres siguen un orden pensado para ir sumando conocimientos poco a poco, de lo más básico a lo más avanzado. Estos son los que tienes disponibles:

## **TALLER 1**

### **PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL (I). CUENTAS EN ORDEN**

17 de septiembre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Este primer taller plantea las finanzas personales como un viaje que dura toda la vida y que empieza por una pregunta clave: ¿cuáles son tus objetivos vitales? A partir de ahí, te ayudamos a hacer una «fotografía» de tu punto de partida —qué patrimonio tienes y por dónde entra y sale tu dinero— y a distinguir entre tus ingresos y tus gastos del día a día. Se enseñan los principios básicos para elaborar un presupuesto realista, diferenciando los gastos fijos obligatorios, los variables necesarios y los discrecionales, y se facilitan herramientas prácticas para planificar, vigilar y controlar el gasto personal.

## **TALLER 2**

### **PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL (II). PLANIFICACIÓN A LARGO PLAZO**

24 de septiembre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Siguiendo con la analogía del viaje, este taller se dedica a los preparativos: cómo proteger a los nuestros, la importancia de contar con un fondo de emergencia y los conocimientos básicos para afrontar imprevistos como la pérdida de empleo, la inflación o los impuestos. La parte central se centra en un objetivo común para casi todos: la jubilación. Aprenderás a estimar la pensión pública que te corresponderá, a calcular tus necesidades futuras y a saber cuánto deberías ahorrar para disfrutar de la jubilación que deseas, conociendo además los principales productos de ahorro y previsión y el papel del asesoramiento financiero profesional.

## **TALLER 3**

### **INVERSIONES SOSTENIBLES CON CRITERIO: DEL PLAN A LA ACCIÓN**

1 de octubre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Este taller aborda el último paso de la planificación financiera: el diseño y la puesta en marcha de una cartera de inversión. Partimos de una idea clave —cada persona tiene una sensibilidad distinta al riesgo—, así que aprenderás a identificar tu propia aversión al riesgo y a invertir con el objetivo de alcanzar tus metas sin perder el sueño y protegiendo tu patrimonio. Veremos distintos tipos de carteras modelo, los pros y los contras de la inversión directa, nociones básicas de inversión colectiva (cómo se clasifican los fondos y qué significan su rating y su ranking) y herramientas para analizar los productos. También trataremos la diversificación, la volatilidad como medida de riesgo y la importancia de revisar y reequilibrar la cartera con el paso del tiempo.

## **TALLER 4**

### **MACROECONOMÍA Y FINANZAS FAMILIARES**

8 de octubre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Aquí aprenderás a interpretar los grandes indicadores económicos (PIB, paro, producción industrial, exportaciones, inflación...) y a entender el papel de los bancos centrales y de las políticas de los gobiernos. ¿Para qué te sirve? Para anticipar hacia dónde pueden moverse los tipos de interés, las bolsas o las divisas a corto y medio plazo: algo muy útil a la hora de planificar tu ahorro y tus inversiones.

## **TALLER 5**

### **PSICOLOGÍA PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS**

15 de octubre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

¿Por qué a veces tomamos con el dinero decisiones que no nos convienen? En este taller descubrirás cómo la psicología influye en tus elecciones económicas más de lo que crees, y reconocerás algunos comportamientos muy habituales: el miedo a perder, dejarlo todo para mañana o dejarte llevar por lo que hacen los demás. Tomar conciencia de ellos es el primer paso para decidir mejor.

## **TALLER 6**

### **FINANZAS DIGITALES E IA: CÓMO TE PUEDE AYUDAR**

22 de octubre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Las nuevas tecnologías han cambiado por completo la forma de gestionar el dinero, y en este taller verás cómo sacarles partido.

Descubrirás cómo la inteligencia artificial, el big data o el blockchain están transformando el sector financiero, conocerás a los nuevos actores (fintech, bigtech...) que compiten con la banca tradicional y verás aplicaciones y herramientas que pueden ayudarte a ahorrar e invertir con más facilidad, transparencia y opciones que hace unos años.

## **TALLER 7**

### **AHORRANDO EN VIVIENDA: COMPRAR O ALQUILAR**

**Nuevo en Edición XII**

29 de octubre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

¿Comprar o alquilar? Es una de las grandes decisiones económicas y no tiene una única respuesta válida. En este taller compararás la vivienda y los mercados financieros como dos formas de ahorrar, y verás cuándo conviene más cada opción atendiendo tanto a los números (rentabilidad, costes) como a lo personal (seguridad, movilidad, disciplina de ahorro, tu relación con el riesgo). El objetivo: que decidas con criterio y de acuerdo con tus objetivos vitales.

## **TALLER 8**

### **TU VIVIENDA: GUÍA PRÁCTICA DE COMPRA, FINANCIACIÓN Y FISCALIDAD INMOBILIARIA**

**Nuevo en Edición XII**

5 de noviembre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Comprar una vivienda es, probablemente, la mayor decisión económica de tu vida, y muchas veces se afronta sin tener claro el coste real, cómo funciona la financiación o qué impuestos hay que pagar.

En este taller te llevarás una guía práctica para entender el coste total de la compra, saber cómo te evalúa el banco, comparar hipotecas (fija, variable o mixta) y conocer la fiscalidad asociada, de modo que evites errores habituales y decidas con seguridad.

## **TALLER 9 / 9E**

### **FISCALIDAD: MÁS ALLÁ DE PAGAR IMPUESTOS/ FISCALIDAD FORAL: MÁS ALLÁ DE PAGAR IMPUESTOS (EUSKADI)**

12 de noviembre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Los impuestos influyen en casi todas tus decisiones de ahorro e inversión, aunque no siempre seamos conscientes de ello. En este taller entenderás cómo funciona el marco fiscal español —impuestos directos como el IRPF e indirectos como el IVA— y, sobre todo, cómo tributan los distintos productos de ahorro e inversión, distinguiendo entre quienes trabajan por cuenta ajena y quienes lo hacen por cuenta propia (autónomos o mutualistas). Para Euskadi existe una versión adaptada a su fiscalidad foral.

## TALLER 10

### **SEGUROS Y PLANIFICACIÓN: PARA VIVIR CON TRANQUILIDAD**

19 de noviembre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

Una buena planificación no solo busca alcanzar tus objetivos: también te protege frente a los imprevistos. En este taller descubrirás el papel de los seguros dentro de una visión 360º de tus finanzas y cómo te ayudan a afrontar el impacto económico de los riesgos que afectan a tu salud, tu integridad física o tu propia vida. Aprenderás qué cubre cada tipo de seguro y en qué fijarte antes de contratar uno.

## TALLER 11

### **NUEVOS MODELOS DE JUBILACIÓN**

26 de noviembre de 2026 de 18:00 a 20:00 horas

La jubilación está cambiando, y planificarla a tiempo marca la diferencia. En este taller conocerás las nuevas dinámicas del retiro —cambios demográficos, reformas y nuevas modalidades de jubilación— y las distintas alternativas para complementar la pensión pública (planes de pensiones, seguros y otros productos), de modo que puedas diseñar una estrategia flexible y adaptada a lo que tú necesitas.

### **RECOMENDACIONES DE CONEXIÓN**

Usa un cable de red en lugar de la conexión wifi si tu señal es débil.

**Te recomendamos mantener el micrófono desactivado al inicio.**

Podrás acceder al aula virtual unos minutos antes del inicio para comprobar tu conexión.

Podrás intervenir durante la sesión activando el micrófono o por el chat para hacer tus consultas.

No necesitas instalar ningún programa: basta con acceder desde el enlace.

**¡Te esperamos!**