

DE LA INCERTIDUMBRE FINANCIERA A DECISIONES CON CRITERIO

Programa de educación financiera para profesionales

7 talleres prácticos para ordenar tus finanzas, invertir con sentido y comprender el contexto que impacta en tus decisiones.

- 1 PLANIFICACIÓN FINANCIERA
- 2 DEUDAS Y AHORRO
- 3 JUBILACIÓN
- 4 INTRODUCCIÓN A LAS INVERSIONES
- 5 GESTIÓN DE LAS INVERSIONES
- 6 PSICOLOGÍA DE LAS INVERSIONES
- 7 ENTENDIENDO LA ECONOMÍA

Finanzas claras para decidir mejor sobre tu dinero

Entender tus finanzas no es tener más dinero. Es tener más control.

Finanzas Lab x PWN Madrid es un programa diseñado para ayudarte a ordenar tu economía personal, comprender los conceptos financieros clave y tomar decisiones con más seguridad.

A través de 7 talleres prácticos trabajarás los pilares esenciales de tu vida financiera: planificación, deudas y ahorro, jubilación, inversión, gestión de las inversiones, psicología de las inversiones y entendiendo la economía.

Sin tecnicismos innecesarios. ✓

Sin fórmulas mágicas. ✓



El objetivo no es convertirte en experta financiera.

El objetivo es que puedas decidir mejor sobre tu dinero.



Cambiará tu forma de ver las finanzas

ANTES

- ✗ Sensación de no tener una visión clara de tus finanzas.
- ✗ Dudas sobre ahorro, inversión, deuda o jubilación.
- ✗ Falta de tiempo para ordenar la información.
- ✗ Inseguridad al tomar decisiones sin un marco propio.
- ✗ Dependencia de opiniones externas sin saber qué preguntar.

DESPUÉS

- ✓ Una foto clara de tu situación financiera.
- ✓ Objetivos definidos y priorizados.
- ✓ Herramientas para organizar tu presupuesto y tu ahorro.
- ✓ Criterios para gestionar deuda e inversiones.
- ✓ Mayor seguridad para tomar decisiones.
- ✓ Una relación más consciente y estratégica con el dinero.



No es saberlo todo, sino tener un marco claro para preguntar, comparar y decidir.

Comenzarás a gestionar tu dinero con criterio propio

Al participar en Finanzas Lab x PWN Madrid, obtendrás una combinación de claridad, herramientas y criterio práctico.



Herramientas prácticas

Plantillas, ejercicios y guías para aplicar lo aprendido a tu situación personal.



Claridad financiera

Una visión más ordenada de tus ingresos, gastos, ahorro, deuda e inversión.



Criterio de decisión

Preguntas clave para analizar productos, opciones y escenarios antes de decidir.



Autonomía personal

Capacidad para evaluar productos y estrategias con tu propio marco, no con el del banco ni con el de terceros.



Mirada profesional

Capacidad para conectar tus decisiones personales con el contexto económico, los mercados y el lenguaje financiero.



Visión de futuro

Una hoja de ruta inicial para conectar tus decisiones presentes con tus objetivos a largo plazo.



No se trata de saberlo todo,
sino de tener un marco claro para preguntar,
comparar y decidir.

ITINERARIO MODULAR

Desde la base a la toma de decisiones

El itinerario completo empieza por ordenar la base financiera personal y avanza hacia decisiones de inversión y comprensión del entorno económico.

Los talleres pueden cursarse de forma individual, pero el mayor valor está en seguir el itinerario completo.



1

MÓDULO 1

Planificación financiera Gestión de deudas y ahorro

Talleres 1 y 2

Cimientos para ordenar tu economía y crear capacidad de ahorro.



2

MÓDULO 2

Planificación de la jubilación

Taller 3

Mirada de largo plazo para preparar tu futuro financiero.



3

MÓDULO 3

Introducción a las inversiones Gestión de las inversiones

Talleres 4 y 5

Criterios para invertir, construir cartera y revisar con sentido.



4

MÓDULO 4

Psicología de las inversiones

Taller 6

Sesgos, emociones y reglas para decidir con más estabilidad.



5

MÓDULO 5

Entendiendo la economía

Taller 7

Contexto macro, bancos centrales, ciclos y activos.



Objetivo del itinerario:

Pasar de la gestión diaria de tu dinero a decisiones de inversión informadas, con confianza y visión de futuro.

MÓDULO 1

CIMIENTOS FINANCIEROS

Ordenar la base financiera personal para ganar claridad, control y criterio.



TALLER

01



MARTES 22 DE SEPTIEMBRE

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

En este taller veremos cómo organizar nuestra economía desde lo más básico



Contexto

Puedes tener ingresos altos, pero no siempre sabes exactamente en qué se va el dinero ni si estás avanzando hacia tus objetivos.



Qué problema resuelve

Falta de control, sensación de "gano pero no me cunde" y ausencia de estructura.



Contenido

- Cómo hacer un diagnóstico real de tu situación financiera (foto actual)
- Presupuesto: Ingresos vs gastos: cómo identificar gastos superfluos prescindibles.
- Sistema de organización de nuestros ingresos de forma sencilla
- El colchón de seguridad: cuánto, dónde y para qué sirve realmente
- Definición de objetivos financieros (corto, medio y largo plazo)



Qué se lleva el asistente

- Una plantilla clara para organizar sus finanzas
- Criterio para saber cuánto puede gastar, ahorrar e invertir
- Tranquilidad: empezar a tener control de sus finanzas



Dinámica

Ejercicio práctico: construir su propio "mapa financiero".

TALLER

02



MARTES 29 DE SEPTIEMBRE

GESTIÓN DE DEUDAS Y AHORRO

Usar la deuda a tu favor (y no al revés)



Contexto

La deuda forma parte de la vida financiera, pero mal gestionada limita tu crecimiento y es una fuente de preocupación.



Qué problema resuelve

Endeudamiento desordenado, decisiones impulsivas y dificultad para ahorrar.



Contenido

- Tipos de deuda: buena vs mala (y por qué no es tan obvio)
- Cómo analizar tus deudas actuales (coste real, impacto y prioridad)
- Estrategias para reducir deuda de forma inteligente
- Tarjetas de crédito: cómo usarlas con sentido.
- Hipoteca: qué tener en cuenta antes de firmar (tipo fijo vs variable, plazos...)
- Ahorro eficiente: cómo generar capacidad de ahorro real
- Impacto de la inflación en tu dinero
- Interés compuesto: por qué empezar antes importa más que cuánto



Qué se lleva el asistente

- Un plan para ordenar o reducir sus deudas
- Criterios claros para tomar decisiones de financiación
- Estrategias prácticas para empezar a ahorrar



Dinámica

Caso práctico: comparación entre dos decisiones de deuda (bien vs mal planteadas)

MÓDULO 2

FUTURO FINANCIERO

Preparar el largo plazo con visión y criterio.



TALLER

03



MARTES 6 DE OCTUBRE

PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN

No es un problema de edad, es un problema de planificación



Contexto

La jubilación ya no está garantizada como antes. Depender solo del sistema público es un riesgo.



Qué problema resuelve

Falta de previsión y desconocimiento de cuánto necesitas realmente.



Contenido

- Cómo estimar cuánto necesitarás en la jubilación
- El impacto del tiempo (empezar tarde vs empezar pronto)
- Cómo evolucionar tu patrimonio según tu etapa vital
- Productos de jubilación: planes de pensiones, fondos, otros vehículos
- Ventajas e inconvenientes reales
- Fiscalidad básica ligada a la jubilación
- Errores comunes que cuestan mucho dinero



Qué se lleva el asistente

- Una estimación realista de su situación futura
- Criterio para elegir productos
- Un plan inicial para empezar (o corregir)



Dinámica

Ejercicio: cálculo aproximado de necesidades futuras

**FINANZAS LAB**
PWN MADRID

MÓDULO 3

INVERSIÓN CON CRITERIO

Entender y gestionar tus inversiones con criterio y estrategia.



TALLER

04



MARTES 13 DE OCTUBRE

INTRODUCCIÓN A LAS INVERSIONES

Entender antes de invertir (para no depender de otros)



Contexto

Muchos profesionales invierten sin entender realmente cómo funcionan los mercados financieros.



Qué problema resuelve

Desinformación, dependencia del banco y decisiones poco fundamentadas.



Contenido

- Cómo funcionan los mercados financieros (sin tecnicismos)
- Tipos de activos: liquidez, renta fija, renta variable, alternativos
- Rentabilidad vs riesgo: cómo se relacionan de verdad
- Qué es la renta fija (y por qué no es "sin riesgo")
- Qué es la renta variable (y por qué fluctúa)
- Horizonte temporal: la clave que casi nadie tiene en cuenta
- Errores básicos al empezar a invertir



Qué se lleva el asistente

- Comprensión real de dónde y en qué puede invertir
- Capacidad de hacer preguntas correctas a su banco/asesor
- Seguridad para no caer en productos inadecuados



Dinámica

Ejemplo práctico: cómo se comportan distintos activos en distintos escenarios

TALLER

05



MARTES 20 DE OCTUBRE

GESTIÓN DE LAS INVERSIONES

Construir una cartera con sentido (no por intuición)



Contexto

Invertir no es elegir productos sueltos, es construir una estrategia.



Qué problema resuelve

Carteras desordenadas, incoherentes o mal adaptadas al perfil.



Contenido

- Cómo definir tu perfil de riesgo real (no el del cuestionario estándar)
- Asignación de activos: la base de toda cartera
- Diversificación: qué es y qué no es
- Cómo construir una cartera paso a paso
- Rebalanceo: cuándo y por qué hacerlo
- Costes: el gran enemigo silencioso
- Seguimiento: qué mirar y qué ignorar



Qué se lleva el asistente

- Un esquema claro para construir su cartera
- Criterio para evaluar si lo que tiene está bien planteado
- Herramientas para hacer seguimiento sin obsesionarse



Dinámica

Caso práctico: construcción de una cartera tipo

MÓDULO 4

DECISIONES Y SESGOS

Tu peor enemigo financiero no es el mercado.



TALLER

06



MARTES 27 OCTUBRE

PSICOLOGÍA DE LAS INVERSIONES

Sesgos, emociones y reglas para decidir con más estabilidad.



Contexto

Las decisiones financieras no son racionales, aunque nos guste pensar que sí. Las emociones, sesgos y creencias limitantes influyen mucho más de lo que parece.



Qué problema resuelve

Errores por impulsividad, miedo, exceso de confianza o decisiones tomadas bajo presión del mercado.



Contenido

- Cómo influyen las emociones en tus decisiones financieras.
- Sesgos frecuentes: exceso de confianza, aversión a la pérdida, efecto rebaño y sesgo de confirmación.
- Por qué compramos caro y vendemos barato.
- Cómo construir un sistema que te proteja de ti misma.
- Disciplina vs. intuición.



Qué se lleva el asistente

- Conciencia de tus propios errores habituales.
- Herramientas para tomar decisiones más racionales.
- Mayor estabilidad emocional frente al dinero y las inversiones.



Dinámica

Ejercicio: identificación de sesgos en decisiones reales.



FINANZAS LAB
PWN MADRID

MÓDULO 5

ENTENDIENDO LA ECONOMÍA

Comprender el contexto macro para tomar mejores decisiones financieras.



TALLER

07



MARTES 3 NOVIEMBRE

ENTENDIENDO LA ECONOMÍA

Lo que pasa fuera impacta directamente en tu bolsillo.



Contexto

La economía parece lejana, pero condiciona decisiones clave en tu día a día: hipoteca, ahorro, inversiones, poder adquisitivo y decisiones patrimoniales.



Qué problema resuelve

Desconexión entre las noticias económicas, el contexto macro y las decisiones financieras personales y profesionales.



Contenido

- Qué es el ciclo económico y cómo entender en qué fase estamos.
- Inflación: cómo afecta realmente a tu poder adquisitivo.
- Tipos de interés: impacto en hipotecas, ahorro e inversión.
- Bancos centrales, como el Banco Central Europeo: qué hacen y por qué importa.
- Qué activos pueden funcionar mejor en un entorno u otro.
- Cómo interpretar titulares económicos sin ruido.
- Conexión directa: economía, mercados y decisiones personales.



Qué se lleva el asistente

- Capacidad de entender el entorno económico.
- Mejor toma de decisiones financieras en contexto.
- Menos dependencia de opiniones externas.
- Una mirada más profesional para conectar finanzas personales, mercados e inversión.



Dinámica

Análisis práctico: cómo una subida de tipos afecta a tu día a día.



FINANZAS LAB
PWN MADRID

TU RUTA FINANCIERA

Conocimiento hoy,
decisiones de futuro. /

PLANIFICA
TU DINERO



GESTIONA
Y AHORRA



INVIERTE
CON SENTIDO



DECIDE CON
CLARIDAD



ENTIENDE EL
ENTORNO



SOBRE LA FORMADORA

Cristina Morales Huertas

Asesora Patrimonial, Formadora en Educación Financiera, Speaker



Con una trayectoria profesional de más de 20 años de experiencia en banca privada e instituciones enfocadas bancarias a nivel nacional (Banco Banif, BBVA, Bankinter), dando forma parte del proyecto Orienta Wealth, donde acompaño a mis cliente en la toma de decisiones financieras complejas.

A lo largo de mi trayectoria he desarrollado una habilidad clave: convertir información técnica en contenido claro, comprensible y orientado a la comprensión del mundo de las finanzas.



Mi propósito es claro: transformar la educación financiera en una herramienta práctica para que más personas tomen el control de su futuro financiero con confianza. /

Me apasiona explicar, enseñar y simplificar temas financieros para ayudar a tomar decisiones con conocimiento y con ese propósito nació abril de 2023 Finanzas Lab, proyecto del que soy fundadora donde imparto talleres, webinars y charlas y realizo mentoras con to de educación y bienestar financiero.

He trabajado en formación, diseño de materiales educativos, charlas, sesiones aplicables y comunicación financiera, siempre con el mismo objetivo: que las personas entiendan qué están decidiendo y por qué.

Creo en un enfoque humano: cuando las finanzas se explican con sencillez, se fomenta la confianza, se adquiere tranquilidad y se toman mejores decisiones. Actualmente combino el acompañamiento y el contenido financiero con mi labor como formadora y creadora de contenidos, siempre con la idea de acercar las finanzas a las personas de una forma sencilla, comprensible y práctica.



www.linkedin.com/in/cristinamoraleshuertas

DESENREDA TUS FINANZAS. DECIDE TU FUTURO.

En FinanzasLab te damos las herramientas para transformar la **incertidumbre** en **claridad** y tomar decisiones con **confianza**.



DE LA INSEGURIDAD A LA AUTONOMÍA

Pasa de depender de opiniones externas a tener criterios propios para decidir.



VISIÓN CLARA VS. FALTA DE CONTROL

Sustituye la sensación de "no saber dónde va el dinero" por un mapa financiero real.



HERRAMIENTAS PARA LA ACCIÓN

Obtén plantillas y guías prácticas para organizar presupuesto, ahorro e inversión de inmediato.



El conocimiento es poder.
**Las decisiones conscientes
construyen libertad./**

- ✓ Formación práctica y aplicada
- ✓ Expertas que te acompañan
- ✓ Comunidad que te impulsa

DECIDIR SOBRE TU DINERO TAMBIÉN ES LIDERAZGO.

Gestionar mejor tu dinero no va solo de cifras.

Va de criterio.

Va de autonomía.

Va de decidir con la misma seguridad y criterio con los que decides en tu trabajo.

Finanzas Lab x PWN Madrid te ofrece un espacio práctico para aprender, ordenar ideas y construir una relación más consciente y estratégica con tu patrimonio.

Da el primer paso hacia una gestión financiera más clara, segura y estratégica.

Es tu momento.



RESERVA TU PLAZA

Itinerario práctico de 7 talleres.
Plazas limitadas.



CONTACTO E INSCRIPCIÓN

information@pwnmadrid.org
www.pwnmadrid.net



FINANZAS LAB
PWN MADRID



Programa educativo. No constituye asesoramiento financiero personalizado ni recomendación de productos financieros concretos.