



TheFinLab.co

FORMACIÓN BÁSICA

Finanzas Personales para Invertir con Criterio

Ordena tus finanzas, fortalece tu capacidad de ahorro y construye una base responsable antes de invertir.

Nivel básico

8 módulos

Aplicación personal

Ruta a mercados

Antes de invertir, construye criterio.

Tu primera inversión es poner en orden tus finanzas

Invertir sin conocer el flujo de caja, el costo de la deuda o la capacidad real de ahorro puede convertir una buena intención en una fuente adicional de riesgo. Este programa ayuda a construir una visión completa de la situación financiera personal y a traducirla en decisiones, prioridades y hábitos sostenibles.

Objetivo del programa

Ayudar a las personas a comprender su situación financiera, mejorar su flujo de caja, construir hábitos de ahorro, manejar mejor la deuda y prepararse para invertir con mayor criterio.

Perfil recomendado

Personas que desean ordenar sus finanzas, reducir el estrés asociado al dinero, planear metas, preparar un fondo de emergencia o determinar si realmente cuentan con capacidad para comenzar a invertir. No se requieren conocimientos financieros previos.

Al finalizar podrás

- Construir un diagnóstico financiero personal con activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.
- Diseñar un presupuesto estratégico y un sistema de seguimiento del flujo de caja.
- Calcular el costo financiero real de las deudas y establecer un orden de pago.
- Definir el tamaño objetivo de un fondo de emergencia y sus criterios de liquidez.
- Medir el impacto de la inflación y utilizar el interés compuesto para planear metas.
- Estimar tu capacidad de ahorro e inversión sin comprometer obligaciones esenciales.
- Reconocer tu perfil de riesgo y construir un portafolio educativo de referencia.
- Crear un plan financiero personal de 90 días y una ruta de continuidad hacia mercados globales.

Metodología

Componente	Aplicación
Diagnóstico	Plantillas para medir situación actual, patrimonio y capacidad financiera.
Decisiones	Priorización de deuda, liquidez, protección, ahorro e inversión.
Simulación	Escenarios de inflación, interés compuesto, metas y asignación de recursos.
Hábitos	Rutinas de control y revisión mensual con indicadores sencillos.
Proyecto	Plan financiero personal con objetivos, acciones y métricas de seguimiento.

Estructura curricular

01 · Diagnóstico financiero personal

Balance personal, patrimonio neto, ingresos, gastos, obligaciones, liquidez y señales de alerta.

03 · Deuda y costo financiero real

Tasas nominales y efectivas, tarjetas, créditos, deuda buena y mala, priorización y plan de pago.

05 · Ahorro, inflación e interés compuesto

Poder adquisitivo, tasa real, metas, automatización del ahorro y crecimiento acumulado.

07 · Perfil de riesgo y portafolio educativo

Tolerancia, capacidad y necesidad de riesgo; diversificación y asignación de referencia.

02 · Flujo de caja y presupuesto estratégico

Gastos fijos y variables, presupuesto base cero, estacionalidad, control y revisión mensual.

04 · Fondo de emergencia y protección

Tamaño objetivo, liquidez, seguros, contingencias y protección de obligaciones esenciales.

06 · Objetivos y capacidad de inversión

Metas SMART, horizontes, capital disponible, periodicidad y límites para no descapitalizarse.

08 · Plan financiero y puente a mercados

Hoja de ruta de 90 días, indicadores personales y preparación para estudiar mercados globales.

Proyecto de cierre

Tu Plan Financiero Personal

El participante construirá un documento práctico con diagnóstico, presupuesto, plan de deuda, fondo de emergencia, metas, capacidad de inversión, perfil de riesgo y acciones para los siguientes 90 días.

Herramientas y recursos

Herramienta	Uso educativo
Hoja de cálculo	Presupuesto, flujo de caja, patrimonio y seguimiento mensual.
Calculadoras financieras	Interés compuesto, costo de deuda, metas y tasa real.
Plantillas TheFinLab	Diagnóstico, matriz de prioridades y plan de 90 días.
Simulaciones	Comparación de escenarios de ahorro, inflación y asignación.
IA generativa	Organización de información, preguntas y revisión de supuestos, siempre con validación humana.

Este programa no es

- Una asesoría financiera personalizada.
- Un sistema de señales de inversión.
- Una promesa de eliminación de deudas o rentabilidad.
- Un sustituto de orientación jurídica, tributaria, contable o financiera regulada cuando sea necesaria.

Información del programa

Aspecto	Descripción
Duración	24 horas
Modalidad	Virtual en vivo, presencial, híbrida o con recursos grabados de apoyo, según convocatoria.
Certificación	Certificación TheFinLab y CENCAD Ltda.
Respaldo	Respaldo académico con CENCAD Ltda.
Contacto	thefinlab.co/curso-finanzas-personales info@thefinlab.co

Solicita información

Lista de interés

Recibe la próxima convocatoria, calendario, modalidad, requisitos y condiciones de matrícula.

thefinlab.co/curso-finanzas-personales
info@thefinlab.co

Contenido exclusivamente educativo e informativo. No constituye asesoría financiera personalizada, recomendación de inversión ni oferta de compra o venta de activos. Toda inversión implica riesgos, incluida la posible pérdida de capital.