

## Mentores: Fiscalidad, Finanzas y Tecnología

PONENTES: Voluntarios del sector financiero,  
certificados por EFPA España



Retransmisión en directo  
¡Síguela por internet!



**Aparejadores**  
MÁLAGA



**APAREJADORES**  
GRANADA

ORGANIZA

COLABORA



## Introducción

Si te interesa mejorar tus finanzas, tanto en el ámbito profesional como personal, en el Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Granada ponemos a tu disposición las Jornadas de Formación en Asesoramiento Financiero dirigidas a profesionales. Estas jornadas te ayudan, de una manera fácil y amena, a mostrarte las claves de cómo mejorar las finanzas y a planificarte en función de los objetivos que te marques.

## Objetivos

¿Qué es el proyecto de educación financiera de EFPA España?

En el actual marco económico financiero, más que nunca, hay que ofrecer conocimientos financieros a diversos colectivos y a distintos niveles, entre ellos adultos de colectivos profesionales.

EFPA España, como asociación de asesores y planificadores financieros, queremos colaborar en mejorar las capacidades financieras de la sociedad en general y de los profesionales en particular.

A parte, existe una gran concienciación entre nuestros asociados sobre programas de Educación Financiera y nos trasladan su voluntad a participar en los mismos.

El resultado de esta necesidad de la sociedad, esta vocación de EFPA España y esta predisposición de nuestros asociados es el proyecto de Educación Financiera, consistente en diversos talleres de finanzas personales impartidos por asesores y planificadores financieros, todos ellos como voluntarios.

Estamos convencidos que los asistentes a este programa tomarán más conciencia de sus finanzas, planificarán mejor y conocerán cómo calcular el importe de sus necesidades financieras futuras para dar respuesta a las personales.

## Programa

### Taller 7: Fiscalidad – 12 de mayo 2021

En este taller conoceremos cuál es el marco tributario español, tanto desde el punto de vista de la imposición directa e indirecta, su distribución competencial (Estado, CCAA, entes locales). Abordaremos la estructura esencial de aquellos impuestos (directos) que mayor incidencia presentan a la hora de realizar la planificación de las finanzas personales (IRPF, ISD e IP)

Conoceremos la incidencia que las diferentes formas de ahorro e inversión tienen en el IRPF de un profesional, distinguiendo cuando sea necesario, entre aquellos que desarrollan su labor por cuenta propia (Autónomos o Mutualistas) y aquellos que la desarrollan en el marco de una relación laboral (Trabajadores por Cuenta Ajena), y abordaremos las principales obligaciones formales derivadas del IRPF, como del ISD, IP, IVA y, en menor medida, del IS.

### Taller 8: Finanzas y tecnología – 26 de mayo 2021

Esta sesión complementa las anteriores dando un conocimiento sobre las herramientas más novedosas y al alcance del usuario que las nuevas tecnologías están permitiendo.

Conoceremos el impacto que las nuevas tecnologías han tenido en el sector financiero y en la capacidad de gestionar nuestras finanzas. Tanto los bancos y el sector financiero tradicional como los nuevos entrantes que compiten con estos (las llamadas fintechs, los gigantes tecnológicos o empresas de otros sectores como las telcos), están adoptando las nuevas tecnologías para innovar en productos y servicios financieros. Tecnologías como la inteligencia artificial, el big data, la computación en la nube o el blockchain, están mejorando tanto los procesos internos como la experiencia de cliente de los usuarios.



**4 horas** lectivas (2 cada sesión).



**Miércoles de 17:00 a 19:00h** (horario peninsular).



**Videoconferencia *online*** en directo



**Plazas limitadas**, es necesario inscribirse previamente antes del **10 de mayo** a las **13:00 h** (horario peninsular). En caso de superarse el número de plazas se adjudicarán por orden de inscripción



Precio **no colegiados: 0 €** (admisión solo si quedan plazas sin cubrir)  
Precio **colegiados COAATIE: 0 €**

**PAGO: Transferencia CAJAMAR ES57 3058-0854-85-2720002501** (indicando el curso y nº de colegiado, como concepto). **Tarjeta** a través de la parte privada web colegial (TPV)

## \* CALENDARIO MAYO

L	M	X	J	V	S	D
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

INSCRIPCIONES A TRAVÉS DE TU COLEGIO