

**IEB+** | Tu app de inversiones

PROGRAMA DE

# Educación Financiera en Universidades



Con expertos en finanzas

# SOBRE EL PROGRAMA

Hemos desarrollado un programa integral de capacitación financiera que se desplegará en las principales universidades.

## CARACTERÍSTICAS GENERALES

**DURACIÓN:** 1 Mes

### **MODALIDAD:**

- ✓ **1 Clase Presencial:**
  - Tus primeros pasos para invertir.
- ✓ **3 Clases Online en vivo:**
  - Evaluación de instrumentos de renta fija.
  - Evaluación de instrumentos de renta variable.
  - Armado de un porfolio de inversión.

# MÓDULO 1

## CARACTERÍSTICAS GENERALES

### 1\_ ¿Qué es el mercado de capitales?

- Emisores, bolsas, brokers, reguladores.
- Funcionamiento del mercado de capitales
- ¿Cómo se determina el precio de los instrumentos?
- Mercado primario y secundario.
- Índices bursátiles.
- Regulación y supervisión.

### 2\_ Alternativas de inversión en pesos

- Caución bursátil
- Fondos comunes de inversión
- Ventajas de su utilización
- Gestora
- Diferentes tipos de fondos
- Letras del tesoro nacional
- Acciones argentinas
- CEDEARS

### 2\_ Alternativas de inversión en dólares

- Fondos Latam y MEP
- Bonos corporativos
- Bonos del Tesoro Nacional denominados en USD

# MÓDULO 2

## RENTA FIJA

### 1\_ Conceptos básicos de los bonos

- Principales características
- Mercados
- Estructura de flujos
- Tipos de bonos.

### 2\_ Valuación de un bono

- Valor tiempo del dinero
- Cálculo de valor presente
- TIR
- Relación precio – rendimiento y sensibilidades

### 3\_ Riesgo

- Fuentes de riesgo
- Calificadoras de riesgos y ratings

### 4\_ Duration

- Modified duration y curvas de rendimiento.

# MÓDULO 3

## RENTA VARIABLE

### 1\_ Concepto de Renta Variable

- Acciones
- Características de la Renta Variable vs Renta Fija
- La relación riesgo / retorno en la Renta Variable

### 2\_ Concepto de acción

- Los activos, los pasivos y el patrimonio neto de una empresa
- Valor nominal y valor de mercado (precio)
- Derechos a voto
- Patrimonio Neto, Valor Libros y Capitalización Bursátil
- CEDEARs

### 3\_ ¿Por qué compramos una acción?

- Conceptos de apreciación del capital y dividendos
- El concepto de valuación de una acción
- Mitos y errores comunes a la hora de seleccionar una acción

### 4\_ Valuación de una acción

- ¿Qué es valorar una acción?
- Los enfoques para valorar: Análisis Técnico y Análisis Fundamental
- Concepto de flujo de caja descontado
- La valuación relativa: los múltiplos

### 5\_ Índices

- ¿Qué son los índices?
- La importancia como patrón de medida de nuestra inversión
- La importancia de diversificar

# MÓDULO 4

# PORTFOLIO DE INVERSION

## 1\_ Portfolio de inversion

- Repaso de conceptos clave

## 2\_ Diversificación de Portfolios

- Concepto de diversificación: Reducción de riesgo en diferentes tipos de activos.
- Ejemplo teórico: Comparar un portafolio no diversificado con uno diversificado.
- Correlación entre activos: riesgo y retorno del portafolio.

## 3\_ Armado de Portafolios según el Riesgo y Plazo

- Perfiles de Inversor: ¿Cómo influyen en la composición del portafolio?
- Horizonte Temporal: ¿Cómo afecta la selección de activos?
- Ejemplos de Portafolios:
  - Conservador:** Mayor proporción de renta fija (bonos del estado, FCI).
  - Moderado:** Combinación de acciones y bonos.
  - Agresivo:** Mayor proporción de acciones y activos más volátiles.
- Estrategias de Rebalanceo: Ajustar el portafolio según la situación personal y del mercado.

## 4\_ Planificación Financiera Personal

- Como organizar y planificar las finanzas personales
- Principios de Ahorro:
  - Destinar una parte fija del ingreso al ahorro antes de cubrir gastos.
  - Definir la importancia de contar con liquidez para imprevistos.
- Clasificación del Ahorro:
  - Ahorro para Objetivos a Corto Plazo: Viajes, compras importantes.
  - Ahorro para Objetivos a Largo Plazo: Educación, compra de vivienda, jubilación.
- Asignación de activos

# MÓDULO 4

# PORTFOLIO DE INVERSIÓN

## 4\_ Planificación Financiera Personal

- Como organizar y planificar las finanzas personales

### Principios de Ahorro:

- Destinar una parte fija del ingreso al ahorro antes de cubrir gastos.
- Definir la importancia de contar con liquidez para imprevistos.

### Clasificación del Ahorro:

- Ahorro para Objetivos a Corto Plazo: Viajes, compras importantes.
- Ahorro para Objetivos a Largo Plazo: Educación, compra de vivienda, jubilación.
- Asignación de activos

## 5\_ Conclusiones y Tareas

- Actividad: Crear un plan financiero personal con un portafolio de inversión acorde a su perfil y horizonte.

Te invitamos a participar

# ¡MUY PRONTO EN TU UNIVERSIDAD!

Los servicios y contenidos del programa de inclusión financiera que proporciona Invertir en Bolsa S.A., Agente de Liquidación y Compensación CNV Nro. 246, sobre temas del mercado de capitales, operatoria bursátil, finanzas y economía, son de carácter educativos. En ningún caso las capacitaciones deben tomarse como recomendaciones de inversión. Invertir en Bolsa S.A. no actúa como asesor ni se responsabiliza sobre el accionar y las decisiones financieras de aquellas personas que participen en sus actividades. El acceso y dictado del curso es gratuito. Podrán participar exclusivamente estudiantes universitarios mayores de 18 años, sin distinción de carrera, inscriptos en las universidades que acuerden la prestación del programa de inclusión financiera con Invertir en Bolsa S.A.

Invertir en Bolsa S.A. otorgará un beneficio adicional a aquellos alumnos universitarios participantes del curso que descarguen la aplicación "IEB+" de Invertir en Bolsa S.A. y abran una cuenta comitente a su nombre, consistente en un bono de bienvenida de pesos argentinos diez mil (ARS \$10.000.-) que se acreditará en valores negociables, a fin de que puedan comenzar a operar en el Plan Rookie de la aplicación IEB+ y poner en práctica lo aprendido. Dicha cuenta comitente será gratuita y sin costos de mantenimiento, en tanto no se modifique el Plan indicado.

La apertura de cuenta estará sujeta a la superación de los procesos y procedimientos de las políticas de KYC (conozca a su cliente) de Invertir en Bolsa S.A.

IEB  Invertir en Bolsa

IEB  Internacional

IEB  Fondos de Inversión

IEBC 

IEB+

IEB  Real Estate

galo