Ficha de formación

|  |  |
| --- | --- |
| Título | Gestión financiera digital |
| Keywords | Automatización, Seguimiento en tiempo real, Presupuesto, Planificación financiera, Aplicaciones de finanzas móviles, Presupuesto inteligente, Gestión de flujo de efectivo |
| Proporcionado por | RRA Nova Gorica |
| Idioma | Español |
| Área de formación | [ ]  Fundamentos del emprendimiento digital en entornos de microempresas [ ]  Comunicación digital y branding[x]  Finanzas digitales[ ]  Ciberseguridad |
| Resultados del aprendizaje | EntreComp |
| [ ]  Ideas y oportunidades [x]  Recursos[ ]  En acciónCompetencias específicas abordadas:* Alfabetización financiera y autoeficacia
* Competencia digital
* Colaboración digital
* Sentido de iniciativa y responsabilidad
* Resolución de problemas
 |
| DigComp |
| [x]  Alfabetización en información y datos [ ]  Comunicación y colaboración[ ]  Creación de contenido digital[x]  Seguridad[x]  Resolución de problemasCompetencias específicas abordadas:1. Información y Alfabetización de Datos:
	* Competencia abordada: Comprender y evaluar críticamente la información financiera en formatos digitales, como estados bancarios en línea, informes de inversión y herramientas de planificación financiera digital.
2. Comunicación y Colaboración:
	* Competencia abordada: Utilizar herramientas y plataformas de comunicación digital para transacciones financieras, colaboración e intercambio de información dentro de un contexto financiero.
3. Creación de contenido digital:
	* Competencia abordada: Desarrollar contenido digital relacionado con la gestión financiera, como la creación de presupuestos digitales, la utilización de software de planificación financiera y la generación de informes.
4. Seguridad:
	* Competencia abordada: Aplicar el conocimiento de las medidas de seguridad digital y las mejores prácticas al participar en transacciones financieras digitales, teniendo en cuenta cuestiones como la privacidad y la protección de datos.
5. Solución de problemas:
	* Competencia abordada: Demostrar habilidades de resolución de problemas mediante el uso de herramientas digitales para abordar los desafíos financieros, evaluar riesgos y tomar decisiones informadas en el contexto de la gestión financiera digital.
6. Alfabetización financiera:
	* Competencia abordada: Aplicar herramientas digitales para mejorar la educación financiera, incluida la comprensión de los beneficios y riesgos de la gestión financiera digital, y el uso de recursos en línea para la educación financiera.
7. Habilidades digitales básicas:
	* Competencia abordada: Demostrar habilidades digitales básicas en el contexto de la gestión financiera, incluido el uso de servicios bancarios en línea, aplicaciones móviles y sistemas de pago digital.
 |
| Nivel de competencia |
| [ ]  Nivel 1 [ ]  Nivel 2 | [ ]  Nivel 3[x]  Nivel 4 | [ ]  Nivel 5[ ]  Nivel 6 | [ ]  Nivel 7[ ]  Nivel 8 |
| Fundacional | Intermedio | Avanzado | Experto |
| Descripción | La gestión financiera digital se centra en aprovechar la tecnología para agilizar los procesos financieros. Cubre presupuestos automatizados, seguimiento de gastos en tiempo real e integración con cuentas bancarias para una categorización precisa. Los participantes aprenden a aprovechar las herramientas digitales para una planificación financiera eficiente, garantizando una toma de decisiones informada y una mejor salud financiera general. |
| Objetivos de aprendizaje | * Comprender los fundamentos de la gestión financiera digital
* Entender la Banca Digital y los Sistemas de Pago
* Optimizar el presupuesto y el seguimiento de gastos a través de herramientas digitales
 |
| Índice (3 niveles: Módulo-Unidad-Sección) | Módulo: Gestión financiera digital**Unidad 1**: Introducción a la Gestión Financiera DigitalSección 1.1. Visión general de la gestión financiera digitalSección 1.2. Beneficios de la gestión financiera digitalSección 1.3 Desafíos y riesgosSección 1.4 Transformación digital de las finanzas**Unidad 2**: Sistemas de Banca Digital y PagoSección 2.1. Servicios de Banca en LíneaSección 2.2. Aplicaciones de Banca MóvilSección 2.3 Sistemas de pago digitalSección 2.4 Medidas de seguridad en la banca digital**Unidad 3**: Herramientas de presupuesto y seguimiento de gastosSección 3.1. Introducción a la presupuestación digitalSección 3.2. Aplicaciones de seguimiento de gastosSección 3.3 Software de gestión de finanzas personalesSección 3.4 Automatización de presupuestos y seguimiento de gastos |
| Contenido desarrollado | Módulo: Gestión financiera digital**Unidad 1:** Introducción a la Gestión Financiera Digital**Sección 1.1.** En esta sección, los participantes obtendrán información sobre el concepto de gestión financiera digital y su relevancia en la era digital. El contenido cubrirá los principios y objetivos clave de la gestión financiera digital.**Sección 1.2.** Beneficios de la Gestión Financiera Digital Explore las ventajas que ofrecen las herramientas y tecnologías digitales en la gestión financiera. Discuta cómo el aumento de la conveniencia, la eficiencia y la accesibilidad contribuyen a los beneficios generales de adoptar prácticas de gestión financiera digital.**Sección 1.3.** Adéntrate en los retos y riesgos potenciales asociados a la gestión financiera digital. Los temas incluirán las preocupaciones de seguridad, la privacidad de los datos y la necesidad de medidas de ciberseguridad adecuadas en el panorama financiero digital.**Sección 1.4.** Proporciona información sobre cómo la digitalización ha transformado varios aspectos de las finanzas, desde la banca y los pagos hasta la inversión y la planificación financiera. Explore el impacto de la transformación digital en las prácticas financieras tradicionales.**Unidad 2:** **Sistemas de Banca Digital y Pago****Sección 2.1.** Los participantes en los servicios bancarios en línea serán introducidos en las plataformas de banca en línea, entendiendo sus características y funcionalidades. La sección cubrirá cómo la banca en línea permite a los usuarios realizar varias transacciones, como verificar saldos, transferir fondos y pagar facturas convenientemente.**Sección 2.2.** Adéntrate en el mundo de las aplicaciones de banca móvil, explorando sus funcionalidades y cómo proporcionan a los usuarios acceso a sus cuentas sobre la marcha. Discuta características como la revisión del historial de transacciones y los depósitos de cheques móviles que mejoran la experiencia de la banca móvil.**Sección 2.3.** Explora diferentes métodos de pago digitales, incluyendo monederos electrónicos, aplicaciones de pago móvil y plataformas de pago peer-to-peer. Discutir cómo estos sistemas simplifican las transacciones y contribuyen a la evolución de los pagos digitales.**Sección 2.4.** Las medidas de seguridad en la banca digital destacan las medidas de seguridad aplicadas por las instituciones financieras para salvaguardar los datos financieros de los usuarios en entornos bancarios digitales. Discuta el cifrado, la autenticación multifactorial y los sistemas de detección de fraudes.**Unidad 3:** **Herramientas de presupuesto y seguimiento de gastos****Sección 3.1.** Introducción a la presupuestación digital Esta sección cubrirá el concepto fundamental de presupuestación y su importancia en la gestión financiera. Los participantes también se presentarán a las herramientas y aplicaciones digitales que ayudan a crear y gestionar los presupuestos de manera efectiva.**Sección 3.2.** Explora las características y beneficios de las aplicaciones de seguimiento de gastos, enfatizando su papel en ayudar a individuos y empresas a monitorear los gastos, categorizar los gastos y obtener información sobre los hábitos financieros. Se proporcionarán ejemplos prácticos y demostraciones.**Sección 3.3.** Los participantes en el software de gestión de finanzas personales serán guiados a través de las características y capacidades del software de gestión de finanzas personales. El contenido destacará cómo dicho software empodera a los usuarios con funciones integrales de seguimiento financiero, presupuestación y fijación de objetivos.**Sección 3.4.** Automatización de Presupuestos y Seguimiento de Gastos Discute los beneficios de automatizar los procesos de presupuesto y seguimiento de gastos. Explore herramientas e integraciones que optimizan el presupuesto, categorizan automáticamente los gastos y proporcionan actualizaciones en tiempo real mediante la integración con cuentas bancarias y tarjetas de crédito. |
| 5 entradas del glosario | **Gestión financiera digital**: La práctica de utilizar herramientas y tecnologías digitales para planificar, rastrear y gestionar eficazmente las actividades financieras. Esto incluye actividades como la presupuestación, el seguimiento de gastos y la utilización de sistemas de banca y pago en línea para mejorar el control financiero y la eficiencia.**Medidas de ciberseguridad**: Protocolos y prácticas de seguridad implementados para proteger los sistemas financieros digitales y la información contra el acceso no autorizado, los ciberataques y las violaciones de datos. Las medidas de ciberseguridad incluyen encriptación, autenticación multifactorial y sistemas robustos de detección de fraude.**E-Wallets**: Billeteras electrónicas o billeteras digitales que almacenan representaciones digitales de moneda, lo que permite a los usuarios realizar transacciones electrónicas de forma segura. Los monederos electrónicos a menudo admiten varios métodos de pago y se utilizan comúnmente para compras en línea y pagos móviles.**Aplicaciones de Banca Móvil**: Aplicaciones diseñadas para dispositivos móviles que proporcionan a los usuarios acceso a servicios y características bancarias. Estas aplicaciones permiten a los usuarios realizar transacciones, verificar los saldos de cuentas y administrar las finanzas convenientemente utilizando sus teléfonos inteligentes o tabletas.**Aplicaciones** **de seguimiento de gastos:** Aplicaciones de software diseñadas para ayudar a individuos y empresas a monitorear y categorizar sus gastos. Las aplicaciones de seguimiento de gastos proporcionan características como actualizaciones de gastos en tiempo real, seguimiento del presupuesto e información sobre los patrones de gasto para promover la conciencia financiera y la disciplina. |
| 5 preguntas de autoevaluación de opción múltiple | Pregunta 1: ¿Cuál es el enfoque principal de la Unidad 2, Sección 2.2 en el módulo «Gestión Financiera Digital»?Opción a: Explorar los sistemas de pago digitalOpción b: Introducción de servicios bancarios en línea Opción c: Discutir las aplicaciones de banca móvil Opción d: Destacando las medidas de seguridad en la banca digital Opción correcta: CPregunta 2: En el contexto de la gestión financiera digital, ¿cuál es el propósito de las aplicaciones de seguimiento de gastos?Opción a: Mejora de las medidas de ciberseguridadOpción b: Seguimiento y categorización del gasto Opción c: Explorar métodos de pago digitales Opción d: Discutir los beneficios del software de gestión de finanzas personales Opción correcta: BPregunta 3: ¿Qué sección del módulo cubre los desafíos y riesgos asociados a la gestión financiera digital?Opción a: Unidad 1, Sección 1.1Opción b: Unidad 1, Sección 1.2 Opción c: Unidad 1, Sección 1.3 Opción d: Unidad 1, Sección 1.4 Opción correcta: CPregunta 4: ¿Cuál es la característica clave discutida en la Unidad 3, Sección 3.4 — «Automatización de Presupuestos y Seguimiento de Gastos»?Opción a: Explorar el software de gestión de finanzas personalesOpción b: Introducción a la presupuestación digital Opción c: Beneficios de la gestión financiera digital Opción d: Herramientas e integraciones de automatización para agilizar los procesos de presupuestación Opción correcta: DPregunta 5: ¿Qué unidad del módulo explora diferentes métodos de pago digitales, incluyendo monederos electrónicos y aplicaciones de pago móvil?Opción a: Unidad 1Opción b: Unidad 2 Opción c: Unidad 3 Opción d: Unidad 4 Opción correcta: B |
| Bibliografía y otras referencias | 1. Libros:
	* *Servicios financieros digitales: Desafíos para el gobierno, los consumidores y las empresas* por Jim L. Borden y William R. Eadington
	* Conceptos*básicos de blockchain: Una introducción no técnica en 25 pasos* por Daniel Drescher
	* *El libro Fintech: El Manual de Tecnología Financiera para Inversores, Emprendedores y Visionarios de* Susanne Chishti y Janos Barberis
2. Artículos:
	* «El futuro de la banca digital: Por qué la banca digital está aquí para quedarse" por Peter Wannemacher (Forrester Research)
	* «El ascenso de la banca móvil» de Madhvi Mavadiya (The Balance)
	* «El papel de la ciberseguridad en los servicios financieros» por Varun Haran (Grupo de Medios de Seguridad de la Información)
3. Recursos en línea:
	* Tendencias de la banca digital
	* Transformación Digital en Finanzas
	* Aplicaciones de Presupuesto y Gestión Financiera
4. Cursos y Webinars:
	* Coursera — FinTech: Fundaciones y Aplicaciones de la Tecnología Financiera
5. Informes y documentos técnicos:
	* Foro Económico Mundial — La Nueva Física de los Servicios Financieros
 |
| Material relacionado | DREAM\_WP3\_Training\_RRA\_ES |
| Vídeo (en su caso) | / |