



Educación superior desde 1929

# Taller Finanzas Personales

Duración 10 horas

Conocimiento en acción

Educación  
Continua

### Presentación

En la actualidad, la mala administración de los recursos monetarios, fomentada por una cultura centrada en la mercadotecnia, ha llevado a las personas a vivir bajo condiciones de inestabilidad, incertidumbre y endeudamiento. Esto ha traído como consecuencia problemas en el patrimonio familiar e insatisfacción con la remuneración económica percibida, pues se piensa que una mayor cantidad de dinero es capaz de solucionar dichas situaciones. Sin embargo, la realidad demuestra que esto no es necesario, pues la clave para superar estas dificultades estriba en la administración financiera personal, con base en los ingresos, es decir, evitando gastar más de lo que se gana.

En este taller se revisarán los diversos aspectos que configuran las finanzas personales, tales como las ventajas y desventajas de los créditos, la conveniencia de contratar seguros de acuerdo a las posibilidades económicas y al riesgo al que se está expuesto, las operaciones de inversión para acrecentar los excedentes económicos y, por último, los regímenes de pensiones a partir de la planeación del futuro.

La metodología de trabajo será teórico práctica, por medio de un cuadernillo que el participante resolverá y donde, según sus necesidades e ingresos, se analizarán algunos documentos personales, como estados de cuenta, pólizas de seguros, etc.; Para ello se utilizará calculadora básica.

El participante desarrollará las competencias de toma de decisiones, análisis y solución de problemas.

- **Dirigido a**
- Público en general con actividad económica
- Personas con interés en la administración de sus finanzas personales y familiares

### Alcance

Manejar una administración financiera personal que le permita generar una estabilidad económica mediante la utilización correcta de créditos, compra de seguros, inversión adecuada de los excedentes económicos y planeación de su etapa de retiro.

### Beneficios

- Manejar un presupuesto personal a partir de la administración de sus recursos económicos, buscando mejorar la calidad de vida en función del ingreso.
- Revisar el mecanismo con el que operan las inversiones a corto, mediano y largo plazo.
- Identificar las características de aplicación de los tipos de créditos que hay en el mercado.
- Diferenciar los productos financieros (inversiones, seguros y aportaciones voluntarias en la afore) para obtener beneficios y ventajas fiscales.

## Temario

### 1. Administración financiera personal

Objetivo: El participante identificará las principales variables relacionadas con los recursos que recibe periódicamente, para conocer su situación actual de ingreso, egreso y patrimonio.

- 1.1 Conocimiento de las finanzas personales
- 1.2 Relación ingreso-egreso
- 1.3 Planeación: principio de toda meta financiera
- 1.4 El reto del ahorro: fundamento para generar riqueza
- 1.5 Medidas prácticas para ahorrar
- 1.6 Distribución ideal del gasto
- 1.7 Manejo de la agenda financiera

### 2. Crédito

Objetivo: El participante analizará las ventajas y desventajas de adquirir un crédito, así como la manera de elegir el más adecuado a sus necesidades.

- 2.1 Tipos de crédito
- 2.2 Ventajas y desventajas
- 2.3 Conceptos de tasas de interés, rendimiento e inflación
- 2.4 Crédito hipotecario y automotriz
- 2.5 Tarjeta de crédito
  - 2.5.1 Revisión y cálculo de la información contenida en el estado de cuenta
- 2.6 Situación personal de endeudamiento

### 3. Inversiones

Objetivo: El participante identificará las opciones que ofrece el mercado financiero para invertir correctamente sus excedentes económicos y mejorar su patrimonio.

- 3.1 Diferencia entre ahorrar e invertir
- 3.2 Reglas básicas para las inversiones (excedentes, diversificación y plazos)
- 3.3 Conceptos básicos de las inversiones:
  - 3.3.1 ¿Qué es la bolsa de valores?
  - 3.3.2 Instrumentos de deuda
  - 3.3.3 Renta variable
  - 3.3.4 Fondos de inversión
- 3.4 Opciones de inversión: la ruta a seguir

#### 4. Los seguros personales y familiares

Objetivo: El participante analizará los riesgos a los que están expuestos sus bienes y su persona, con el fin de contratar el seguro más adecuado a sus requerimientos y posibilidades.

4.1 Riesgos que pueden ser protegidos con un seguro

4.2 Los seguros como inversión

4.3 Seguros que deben contratarse:

4.3.1 Vida

4.3.2 Gastos médicos mayores

4.3.3 Vivienda

4.3.4 Retiro

4.3.5 Automóvil

4.4 Alcance de los seguros como prestación laboral

#### 5. La planeación del retiro

Objetivo: El participante revisará el estado de cuenta de su afore, con el fin de utilizar excedentes económicos en aportaciones voluntarias y complementarias para la planeación de su retiro.

5.1 Regímenes de pensión en México

5.2 Esperanza de vida de los mexicanos y la planeación para el retiro

5.3 Análisis de los conceptos relativos a las pensiones de seguridad social, personales y corporativas

5.4 Revisión del estado de cuenta de la afore

5.5 Aportaciones voluntarias, complementarias y sus ventajas fiscales