

FINANZAS PERSONALES

Este curso te enseñará a gestionar eficazmente tu dinero, planificar tus gastos, ahorrar de manera inteligente y prepararte para el futuro financiero. Aprende a tomar decisiones informadas sobre inversiones, evitar deudas innecesarias y alcanzar tus metas económicas con confianza

Índice

Fundamentación.....	3
Objetivos	5
Objetivo general.....	5
Objetivos particulares	5
Vinculación con la Agenda 2030.....	5
Portafolio de evidencias	6
Dosificación.....	11
Recursos	13
Fuentes de información	13



Fundamentación

El curso de Finanzas Personales ofrece numerosos beneficios, tales como mejorar la gestión del dinero, enseñar estrategias de ahorro e inversión, reducir y evitar deudas innecesarias, planificar metas financieras a corto y largo plazo, y aumentar la seguridad económica. Todo esto fomenta una mayor autonomía financiera y toma de decisiones informadas, lo que se traduce en una mejor calidad de vida.

Este curso se erige como un complemento indispensable para estudiantes de diversas disciplinas, especialmente aquellos vinculados a los negocios y la economía. Ya seas estudiante de Administración, Economía, Contabilidad o Mercadotecnia, este curso te proporcionará las herramientas necesarias para comprender y gestionar tus finanzas de manera efectiva.

El curso de Finanzas personales se vincula con varias materias del plan de estudios, tales como:

- Principios de economía: Aplicación práctica de conceptos económicos en la vida diaria.
- Contabilidad básica: Extensión de la contabilidad al ámbito personal.
- Matemáticas financieras: Utilización de técnicas matemáticas para la planificación financiera.
- Administración: Aplicación de principios de gestión al ámbito personal.

Los participantes desarrollarán diversas competencias y aprendizajes que beneficien su ejercicio profesional:

- Toma de decisiones financieras: Habilidad para tomar decisiones estratégicas sobre el dinero.
- Análisis financiero: Capacidad para evaluar y gestionar sus finanzas personales y profesionales.

- Planificación y organización: Desarrollo de planes financieros a corto y largo plazo.
- Solución de problemas: Enfoques creativos y efectivos para manejar problemas financieros.
- Liderazgo y autonomía: Incremento de la confianza en la gestión de recursos propios y de terceros.

Estos aprendizajes no solo mejorarán sus finanzas personales, sino que también les proporcionarán herramientas útiles para ser más eficientes y estratégicos en la gestión de recursos en cualquier entorno laboral.

Por la temática abordada, el curso se relaciona con los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible, de la Agenda 2030:

- ODS 1. Fin de la pobreza.
- ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico.

Prof. Christian Javier Garza Hernández



Objetivos

Objetivo general

Los participantes gestionarán sus finanzas personales para lograr una mayor seguridad económica y alcanzar sus metas financieras a corto y largo plazo.

Objetivos particulares

1. Los participantes establecerán un presupuesto efectivo al aprender a crear y mantener uno que se adapte a sus necesidades y metas financieras en su contexto personal.
2. Los participantes desarrollarán hábitos de ahorro e inversión al adquirir conocimientos sobre cómo ahorrar de manera constante y realizar inversiones seguras en su vida cotidiana.
3. Los participantes gestionarán y planificarán sus finanzas a largo plazo al aprender a manejar deudas, entender productos financieros y prepararse para objetivos futuros como la jubilación.

Vinculación con la Agenda 2030

El curso se relaciona con los siguientes ODS:

- ODS 1. Fin de la pobreza.
- ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico.



Portafolio de evidencias

La evidencia final será un **Portafolio de evidencias** digital, el cual se integra de la siguiente estructura:

1. Introducción del Portafolio

- Descripción del curso: Resumen del contenido y objetivos del curso.
- Propósito del portafolio: Explicación de la razón por la cual se crea el portafolio y qué pretende demostrar.

2. Presupuestos personales

- Presupuesto inicial: Presentación de un presupuesto creado al inicio del curso.
- Revisión de presupuesto: Modificaciones y ajustes hechos al presupuesto inicial durante el curso.
- Análisis de presupuesto: Reflexión sobre cómo y por qué se hicieron los ajustes y qué se aprendió del proceso.

3. Planes de ahorro

- Objetivos de ahorro: Establecimiento de metas de ahorro específicas y a corto, mediano y largo plazo.
- Estrategias de ahorro: Métodos y estrategias utilizadas para alcanzar las metas de ahorro.
- Resultados de ahorro: Evaluación de los resultados obtenidos y cualquier aprendizaje significativo.

4. Inversiones

- Conocimientos adquiridos: Información sobre tipos de inversiones estudiadas y comprendidas.
- Simulaciones o inversiones reales: Descripción de simulaciones de inversiones realizadas durante el curso o de inversiones reales si se aplicaron.
- Análisis de resultados: Evaluación de los rendimientos y lecciones aprendidas de las inversiones.

5. Gestión de deudas

- Análisis de deudas: Evaluación de deudas existentes al inicio del curso.
- Plan de reducción de deudas: Estrategias y pasos seguidos para reducir o eliminar deudas.
- Progreso y resultados: Documentación del progreso en la reducción de deudas y análisis de los resultados.

6. Planificación financiera a largo plazo

- Metas financieras: Establecimiento de metas financieras a largo plazo (como jubilación, compra de vivienda, etc.).
- Plan de acción: Descripción de los pasos y estrategias para alcanzar estas metas.
- Evaluación de progreso: Monitoreo y evaluación del progreso hacia estas metas a lo largo del curso.

7. Estudios de caso y aplicaciones prácticas

- Estudio de caso: Aplicación práctica de conocimientos a través de estudios de caso específicos.
- Proyectos financieros: Descripción y análisis de cualquier proyecto financiero desarrollado durante el curso.

8. Reflexiones personales

- Lecciones aprendidas: Reflexiones personales sobre los conocimientos adquiridos y su aplicación práctica.
- Fortalezas y debilidades: Autoevaluación de fortalezas y áreas de mejora en la gestión financiera personal.
- Planes futuros: Planes y objetivos futuros basados en lo aprendido durante el curso.

9. Conclusión

- Resumen: Recapitulación de los aprendizajes y logros alcanzados a lo largo del curso.
- Impacto personal: Reflexión sobre cómo el curso ha impactado tu vida financiera y tus habilidades.

10. Apéndices

- Documentos Adicionales: Incluye cualquier documento adicional que respalde las evidencias presentadas, como gráficos, tablas, capturas de pantalla, etc.

Con estos elementos, los participantes demostrarán los logros alcanzados y el cumplimiento de los objetivos del curso.

Instrumento de evaluación

Criterio	Cumple (Sí/No)	Comentarios
Introducción		
Descripción clara del curso		
Propósito del portafolio explicado		

Presupuestos personales		
Presupuesto inicial presentado		
Revisión y ajustes documentados		
Análisis de presupuesto incluido		
Planes de Ahorro		
Metas de ahorro establecidas		
Estrategias de ahorro descritas		
Resultados de ahorro evaluados		
Inversiones		
Conocimientos de inversiones adquiridos		
Simulaciones o inversiones reales descritas		
Análisis de resultados de inversiones		
Gestión de deudas		
Análisis de deudas existente		
Plan de reducción de deudas elaborado		
Progreso en la reducción de deudas documentado		
Planificación financiera a largo plazo		
Metas financieras a largo plazo establecidas		
Plan de acción detallado		
Evaluación del progreso hacia metas		
Estudios de caso y aplicaciones prácticas		
Estudios de caso incluidos		
Proyectos financieros desarrollados		

Reflexiones Personales		
Lecciones aprendidas reflejadas		
Autoevaluación de fortalezas y debilidades		
Planes futuros basados en el aprendizaje		
Conclusión		
Resumen de aprendizajes y logros		
Impacto personal descrito		
Apéndices		
Documentos adicionales incluidos		



Dosificación

Sesión	Fecha	Objetivo particular	Tema(s)	Estrategias
1	10 de enero	Dar a conocer todos los temas a tratar y lo que se espera de ellos.	Introducción al curso: objetivos y metas a lograr.	Exposición interactiva.
2	17 de enero	Mostrar la importancia de la educación financiera.	Introducción a las Finanzas Personales.	Exposición breve y discusión grupal de los temas.
3	24 de enero	Cómo crear y mantener un presupuesto	Elaboración de un presupuesto personal.	Taller práctico: Trabajo personal en desarrollo del concepto.
4	31 de enero	Fomentar estrategias para sostener el ahorro en el tiempo.	El ahorro eficiente.	Asesoría personal para aplicar las estrategias a su situación.
5	7 de febrero	Conocer todos los tipos de deudas y sus impactos.	Gestión de deudas.	Exposición en grupos y análisis grupal.
6	14 de febrero	Presentar las ideas primordiales para generar un horizonte financiero sano.	Planificación financiera de corto, mediano y largo plazo.	Reflexión en parejas.
7	21 de febrero	Dar a conocer los conceptos básicos de inversión.	Introducción a la inversión	Presentación interactiva de los conceptos básicos.
8	28 de febrero	Aprender a invertir en bonos y acciones.	Inversión en mercados de valores.	Exploración de contenidos web.
9	7 de marzo	Dar a conocer cómo funcionan los fondos y ETF's, así como conocer sus ventajas y desventajas.	Fondos de inversión y ETF's.	Trabajo en equipo: Búsqueda y análisis sobre los temas. Debate grupal de los contenidos.
10	14 de marzo	Presentar avances y resolver dudas en torno al	Revisión de avances del	Revisión individual de los avances del

		Portafolio de evidencias del curso	Portafolio de evidencias	prora folio de evidencias
11	21 de marzo	Entender cuáles son todos los planes para la jubilación.	Planificación para la jubilación.	Ejercicios reflexivos y análisis individual.
12	28 de marzo	Tipos de seguros personales y cómo gestionar las pólizas.	Seguros y protección financiera.	Exposición de contenidos y análisis grupal.
13	3 de abril	Dar una rectificación del material de evaluación.	Revisión de los portafolios de evidencia.	Asesoría personalizada.
14	11 de abril	Mostrar los diferentes enfoques que cada participante generó durante el curso.	Presentación de trabajos finales.	Presentación personal de material.



Recursos

Humanos:

- Asesor

Materiales:

- Dispositivo electrónico con acceso a internet
- Conexión a internet.
- Libreta.
- Biblioteca eLibro.

Fuentes de información

Kiyosaki, R. T. (2017). *Padre rico, padre pobre: Qué les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero, que los pobres y la clase media no*. Aguilar.

Chu Rubio, M. (2017). *Mis finanzas personales* (3 ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
<https://elibro.net/es/lc/universidadamericana/titulos/115535>

Clason, G. S. (2014). *El hombre más rico de Babilonia*. Obelisco.

Eker, T. H. (2005). *Los secretos de la mente millonaria: Domina el juego interior de la riqueza*. HarperCollins.

Ramsey, D. (2013). *La transformación total de su dinero: Un plan efectivo para alcanzar bienestar económico*. Thomas Nelson.

Rodríguez Raga, S. (2023). *Finanzas personales: su mejor plan de vida* (2 ed.).
Universidad de los Andes.
<https://elibro.net/es/lc/universidadamericalatina/titulos/277437>

Sora Barreto, L. A. (2020). *Cómo manejar sus finanzas personales*. Editorial UPTC.
<https://elibro.net/es/lc/universidadamericalatina/titulos/193931>

Graham, B. (2006). *El inversor inteligente: Un libro de asesoramiento práctico*.
HarperBusiness.

