



INTRODUCCIÓN

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.

El adquirir conocimientos de las finanzas personales, ayuda a tomar un rol de liderazgo activo para implementar un Plan Financiero en Familia a través del uso de claves para fijar prioridades, hablar de dinero, establecer metas comunes así como seguimiento y control de objetivos.

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

OBJETIVOS

El taller les permitirá contar con los conocimientos financieros básicos para entender que el ingreso es el menor de los problemas si se tiene un buen manejo de las finanzas Les permitirá aprender a:

- ✓ Clasificar los gastos de acuerdo con su importancia y su oportunidad en la construcción del bienestar familiar.
- ✓ Conocer la diferencia entre una inversión y un gasto.
- ✓ Administrar las finanzas para que se conviertan en un medio para lograr los objetivos y evitar problemas financieros futuros.

PÚBLICO OBJETIVO

Público en general con actividad económica. Personas con interés en la administración de sus finanzas personales y familiares.

DURACIÓN

12 horas reloj.

CERTIFICACIÓN

Al finalizar el curso se entregará un certificado de asistencia avalado por la Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra – UPSA.

Podrán acceder a dicha certificación quienes cumplan como requisito una asistencia mínima del 80%.

METODOLOGÍA

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, Ingresos, endeudamiento, gastos etc.; Para ello se utilizará calculadora básica.

CONTENIDO MÍNIMO

La Planeación

Conceptos básicos de planeación. Objetivos de la planeación. Perspectivas personales. Pilares de las finanzas personales.

Metas en la planeación

- Ñ Definición qué es meta. Tipos de meta. Cómo se fijan las metas.
- Ñ Etapas de la vida financiera de las personas
Primera Etapa hasta los 18 años. Segunda Etapa de 18 a 30 años. Tercera Etapa de 30 a 45 años. Etapa de 45 a 55 años. Quinta Etapa de Pre-retiro de 56 años. Sexta Etapa de Retiro de 65 años.

El Dinero y las Finanzas

- Ñ Qué es el dinero. Tipos o formas de dinero. Qué son los activos. Qué son los pasivos. Qué es el Patrimonio.
- Ñ Qué es el crédito. Importancia del crédito. Tipos de crédito

El Presupuesto

- Ñ Qué es un presupuesto. Por qué es importante elaborar un presupuesto.
- Ñ Presupuesto de Ingreso Familiar: Fijo. Variable. Presupuesto de Gasto Familiar. Fijo. Variable.
- Ñ Determinar el déficit o superávit de las finanzas personales. Ajustes a realizar.

El Ahorro

Concepto. Promoviendo el ahorro familiar. Reglas de oro.

Análisis financiero personal

Por qué analizar nuestra situación financiera. Cómo analizar nuestra situación financiera presente. Cómo analizar nuestra situación financiera futura

INSTRUCTOR

Lic. Matty Flores

- ✓ Contador Público, Universidad Autónoma Gabriel René Moreno.
- ✓ Magíster en Administración de Empresas - Universidad Privada de Santa Cruz de la Sierra – UPSA.
- ✓ Magíster en Banca y Finanzas – Universidad Católica y PROCAF.
- ✓ Especialista en Alta Gerencia – UPSA.
- ✓ Especialista en Contabilidad y Finanzas – UPSA.
- ✓ Diplomado en Simulación de Juego de Negocios.