



UNIVERSIDAD  
AUTÓNOMA DE  
COAHUILA



COORDINACIÓN  
GENERAL DE EDUCACIÓN  
A DISTANCIA

CURSO  
**FINANZAS  
PERSONALES**



# FINANZAS PERSONALES

## BIENVENIDA

Les damos la más cordial bienvenida al curso "**Finanzas Personales**" de la Universidad Autónoma de Coahuila en su modalidad virtual. En un mundo donde la administración del dinero es clave para la estabilidad y el bienestar, contar con herramientas eficaces para gestionar nuestras finanzas se ha convertido en una necesidad.

En este curso, descubrirán estrategias fundamentales para crear presupuestos inteligentes, fomentar el ahorro y realizar inversiones acertadas. Además, exploraremos la importancia de la planificación para la jubilación, asegurando un retiro digno y sin preocupaciones.

Pero las finanzas no solo se tratan de números y cuentas bancarias. Detrás de cada decisión financiera hay factores psicológicos y emocionales que influyen en nuestros hábitos de consumo, ahorro y creación de fondos de emergencia. Comprender estos aspectos les permitirá tomar decisiones más conscientes y alineadas con sus objetivos económicos.

¿Están listos para tomar el control de sus finanzas y construir un futuro más sólido? ¡Entonces, sin más preámbulos, demos inicio a esta experiencia de aprendizaje!

## OBJETIVOS DEL CURSO

Al finalizar el curso, los participantes serán capaces de gestionar efectivamente sus recursos económicos, mediante la aplicación de herramientas como la elaboración de presupuestos, planes de ahorro y estrategias de liquidación de deudas. Además de contar con las habilidades para la creación de un fondo de emergencia, evitando así el

uso de préstamos o créditos de alto interés que puedan comprometer su estabilidad financiera.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conocer la importancia y construcción de presupuesto; con información teórica y audiovisual logrará la estimación que ayude a mantener finanzas en números verdes.
- Aprender a crear un fondo de ahorro. Para ello, a través de contenido que encamine al análisis.
- Indagará en el amplio mundo de las inversiones. Se brindará información relacionada con acciones que multiplican el dinero; con la finalidad de que el participante aprenda que las inversiones bien planeadas incrementan los ahorros.
- Mostrar los tipos de créditos, en la actualidad, conocerá el modo en que las instituciones financieras operan cuando se solicita dinero prestado; analizar la solicitud de un crédito es importante para la estabilidad financiera.
- Conocer sobre el de SAT, impuestos, jubilación, afores y pensión; expertos en los temas guiarán en el camino de finanzas personales fructíferas aún después de jubilados.

## DURACIÓN

20 horas.

## DINÁMICA DE TRABAJO

Las y los participantes observarán contenido teórico y audiovisual, así como con actividades de autoevaluación, análisis y reflexión, el participante aprenderá a construir, planear, mantener y reconstruir finanzas estables.

## CONTENIDO TEMÁTICO Y CALENDARIZACIÓN

SEMANA I	
<p><b>Módulo 1: ¿Qué son y por qué son importantes las finanzas personales?</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ¿Cómo establezco metas financieras personales?</li><li>• ¿Qué es el presupuesto y su objetivo principal?</li><li>• ¿Cómo se hace un presupuesto?</li><li>• Identificación de gastos innecesarios</li></ul>	Actividad de autoevaluación módulo 1

SEMANA II	
<p><b>Módulo 2: Ahorro</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• El ahorro y su importancia.</li><li>• Estrategias para ahorrar.</li><li>• ¿Cuánto se debe ahorrar?</li><li>• Construcción de un fondo de emergencia.</li></ul>	Actividad de autoevaluación módulo 2

SEMANA III	
<b>Módulo 3: Inversión: ¡Hacer que tu Dinero Crecza!</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué son las inversiones y sus objetivos?</li> <li>• Tipos de inversión</li> <li>• Estrategias de inversión</li> <li>• Riesgo, rendimiento y evaluación.</li> </ul>	Actividad de autoevaluación módulo 3

SEMANA IV	
<b>Módulo 4: Créditos y Deudas</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué son los créditos?</li> <li>• Deudas</li> <li>• Aspectos psicológicos de las finanzas.</li> <li>• Educación financiera para niños y jóvenes.</li> </ul>	Actividad de autoevaluación módulo 4

SEMANA V	
<b>Módulo 5: Necesitas Saber...</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obligaciones ante el SAT.</li> <li>• Impuestos ¿Qué es el IVA, ISR, y otros cargos?</li> <li>• La inflación.</li> <li>• Derechos como trabajador (fondos para el retiro, jubilación, pensión).</li> </ul>	Actividad de autoevaluación módulo 5

## OBJETIVOS DEL CURSO

Evaluación	Puntaje / Acreditación
Módulo 1	25 puntos
Módulo 2	25 puntos
Módulo 3	25 puntos
Módulo 4	25 puntos
Módulo 5	Requisito
<b>Total:</b>	<b>100 puntos</b>