

# TALLER – PRESUPUESTOS, INGRESOS Y GASTOS: CONSTRUYENDO TU LIBERTAD FINANCIERA

**Primer curso: Lo que debes saber para  
planear tus finanzas.**

## TEMARIO

### Unidad 1. Metas financieras

- Mi situación financiera actual
- Conceptos generales
  - Metas
  - Las metas financieras
  - Etapas de ciclo de vida
  - Roles asumidos en cada etapa
- Metas SMART
- Las metas financieras y el ciclo de vida

### Unidad 2. Presupuesto

- Introducción
- Mis hábitos financieros
- Presupuesto y plan de ahorro herramientas de gestión eficaz del dinero
- Desarrollo de un presupuesto personal
- Control de gastos
- Definiendo el presupuesto del año.

### Unidad 3. Ahorro

- Mi hábito de ahorro
- La importancia del ahorro:
  - a) Para qué ahorramos

b) Tipos de ahorro

c) Formas de ahorro Lectura silenciosa

- Fondo de emergencia
- El hábito de ahorro
- Productos de ahorro
- Selección del producto de ahorro más adecuado para sus metas y necesidades

## Segundo curso: Toma de decisiones financieras.

# TEMARIO

### Unidad 1. Fondo de emergencia

- Mis decisiones financieras (ahorro vs consumo)
- Qué es un fondo de emergencia
- Estableciendo mi fondo de emergencia
- Evaluando los atributos de un producto de inversión
  - Plazo
  - Condiciones de liquidez
- Estrategia para juntar o fortalecer mi fondo de emergencia

### Unidad 2. Compras responsables

- Mis decisiones financieras: ¿qué, cómo y por qué compro?
- La importancia de las compras responsables
- Tomando decisiones de compras
- Compras responsables vs consumismo.
- Definiendo mis reglas para compras responsables
- Definiendo el presupuesto del año.

### Unidad 3. Evitando el sobreendeudamiento

- Mi capacidad de pago
- Conceptos generales
  - a) Crédito
  - b) Capacidad de pago
  - c) Sobreendeudamiento
  - d) El efecto meses sin intereses
- Malos hábitos que pueden llevar a sobreendeudarse
- Definiendo mi nivel máximo de endeudamiento y reglas para las compras a crédito
- Resumen - cierre

## Tercer curso: Buenas prácticas financieras.

# TEMARIO

### Unidad 1. Control de estados de cuenta

- Autoevaluación - Conocimientos financieros básicos
- Conceptos generales
  - Interés e inflación
  - Costos y comisiones en cuentas con instituciones financieras
  - Estados de cuenta
- El control de los estados de cuenta
  - Fechas clave
  - Costos e ingresos financieros
  - Beneficios adicionales
  - Cargos recurrentes
- Fechas claves y las condiciones de los productos financieros que utilizo

### Unidad 2. Protección de datos personales

- Vulnerabilidad referente a protección de datos
- La importancia de la protección de datos personales
- Recomendaciones y herramienta para protección de datos personales
- Protección de datos personales
- Definiendo un plan de acción para fortalecer la protección de datos personales

### Unidad 3. Manejo de impuestos

- ¿Conocimientos sobre impuestos?
- El ABC de los impuestos (SAT)
  - a) Crédito
  - b) Los impuestos que debo pagar
  - c) Régimen fiscal adecuado para mi
  - d) Obligaciones fiscales
- Guía para el adecuado manejo fiscal:
  - Registro y actualización de información
  - Cumplimiento de obligaciones
  - Beneficios de cada régimen
- Definiendo el plan de acción en mi manejo fiscal
- Resumen - cierre

# CRITERIOS DE EVALUACIÓN

**La calificación mínima para aprobar el curso y obtener tu constancia, es de 7.0.**

¿Cómo funciona esto?

Se trata de un paquete de cursos impartidos en aula virtual, por lo que cada semana te unirás en dos sesiones con tu grupo y tu docente vía remota, en un horario determinado. Las 24 sesiones, con duración de dos horas, se componen de distintas actividades:

- **Exposición** de parte de la persona docente, a fin de dar a conocer los conceptos básicos para el desarrollo de las herramientas abordadas.
- **Demostración** mediada por la tecnología, con documentales, videos, análisis de ejemplos y actividades dinámicas.
- **Casos prácticos** con herramientas que ayuden a ejemplificar los conceptos.