



FINANZAS PERSONALES

Evita o emerge de las crisis económicas

Objetivo:

Taller dirigido a aquellas personas que tienen la responsabilidad financiera personal o familiar respecto a las actividades económica y que estén interesados en optimizar la administración de sus finanzas personales y familiares.

En general se verán los distintos aspectos que componen las finanzas con el fin de desarrollar facultades para tomar decisiones benéficas en el ámbito de sus finanzas personales y las de su familia, así como el análisis y la consecuente solución de sus problemas.

Los participantes podrán:

- Manejar un presupuesto a partir de la administración de sus recursos económicos para mejorar la calidad de vida con base a su ingreso.
- Revisar la mecánica con la que operan variables financieras básicas como: inversiones, fuentes de ahorro, utilización de préstamos, créditos y seguros.
- Identificar la correcta aplicación de los tipos de gastos en el consumo.
- Diferenciar los productos financieros.

¿Qué vamos a ver?

La incertidumbre actual, la falta de planeación y en general la mala administración de los recursos económicos ha derivado para las personas en contextos familiares, entornos de inestabilidad y endeudamiento. Esto conlleva problemas no sólo en el patrimonio también la salud, lo cual, se cree comúnmente, que se resolverá gracias a un mayor ingreso o salario; no obstante, la realidad y la historia demuestran que esto no es precisamente necesario, ya que el éxito para superar estos problemas radica en una buena administración financiera personal y familiar, cuyo principio radica en el conocimiento del porcentaje de ingresos que se tienen en un determinado tiempo para controlar el manejo del dinero. En resumen, la clave es saber cómo gastar, invertir y ahorrar.



FINANZAS PERSONALES

Evita o emerge de las crisis económicas

1. Administración financiera personal y familiar

Objetivo: Conocer las variables fundamentales relacionadas con los recursos que sustentan su situación actual de ingreso, gasto y patrimonio.

- 1.1 El acercamiento a las finanzas personales
- 1.2 Planeación: fundamento de todo objetivo financiero
- 1.3 Relación ingreso-gasto
- 1.4 Distribución ideal del gasto
- 1.5 El ahorro: la base para generar riqueza
- 1.6 La agenda financiera

2. Endeudamiento

Objetivo: Analizar las ventajas y desventajas de adquirir un préstamo, así como el adecuado manejo de las deudas.

- 2.1 Tipos de financiamiento: costos y beneficios
- 2.2 Conceptos básicos: tasas de interés, rendimientos e inflación
- 2.3 El Crédito: hipotecario, automotriz y personal
- 2.4 La Tarjeta de crédito
- 2.5 Reglas fundamentales del endeudamiento

3. Inversiones

Objetivo: Conocer el mercado financiero de inversión para el manejo adecuado de sus recursos económicos y la mejora de su patrimonio.

- 3.1 El entorno de las inversiones:
 - 3.1.1 Bolsa de Valores
 - 3.1.2 Instrumentos de deuda
 - 3.1.3 Renta variable
 - 3.1.4 Fondos de inversión
- 3.2 Fundamentos básicos de las inversiones (excedentes, diversificación y plazos)
- 3.3 Opciones de inversión
- 3.4 Diferencia entre ahorro e inversión



FINANZAS PERSONALES

Evita o emerge de las crisis económicas

4. Los seguros personales y familiares

Objetivo: Conocer los distintos tipos de seguros que existen en el mercado como alternativa para mejorar sus finanzas y las de su familia.

- 4.1 El riesgo y el seguro
- 4.2 Tipos de Seguros
 - 4.2.1 Vida
 - 4.2.2 Gastos médicos mayores
 - 4.2.3 Vivienda
 - 4.2.4 Retiro
 - 4.2.5 Automóvil
- 4.3 La importancia de los seguros en las finanzas

NUESTROS ALIADOS:

Sector Financiero

Dr. Oscar M. Sánchez García

Especialista en economía y negocios y apasionado de la Economía nacional, es Doctor en Gestión estratégica y Políticas de desarrollo. Desde hace 15 años es docente de Economía a nivel de maestría, licenciatura y preparatoria; ha sido asesor en estrategia financiera de empresas del sector privado, financiero, energético y público con el Senado de la República, conector de las técnicas y procesos financieros de las estrategias fiscales y analista para la prevención de riesgos económicos.

Sector Psicológico

Mtra. Diana M. Guerra Cadeñanes

Con formación y maestría en Psicoanálisis con especialidad en pareja, además de guiar procesos psicoterapéuticos ha impartido talleres a empresas para incidir en el conflicto organizacional; tiene experiencia en la Psicoterapia del arte y en el área Médico familiar enfocado a la situación de enfermedad crónica. Actualmente emprende CAUTE con la intención de ofrecer un espacio profesional y ético multidisciplinario al servicio de la salud mental.



FINANZAS PERSONALES

Evita o emerge de las crisis económicas

LUGAR	Interlomas, Plaza Victoria Av. Jesús del Monte #39 piso 2. Hacienda de las Palmas. C.P. 52764. Huixquilucan. Edo. De Méx
DURACIÓN	4 sesiones de 2:30 hrs.
FECHAS	Viernes 7, 14, 21 y 28 de Febrero
HORARIO(S)	8:00 AM a 10:30 AM
INVERSIÓN	\$2,500.00 + IVA Manda tu comprobante de pago a contacto@caute.mx o Whatsapp al 5547411151 para confirmar inscripción. MÉTODOS DE PAGO: En EFECTIVO o pregunta por facilidades de pago con Tarjeta y 3 meses SIN INTERESES.
ORGANIZA	Diana Guerra y Oscar Sánchez
CONTACTO	contacto@caute.mx Whatsapp o llamar al 5547411151

Preguntas y aclaraciones comunicarse directamente al 55 4741 1151