



UNIVERSIDAD DE SONORA
Unidad Regional Centro
División de Ciencias Económicas y Administrativas
Departamento de Contabilidad
LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA

Nombre de la Asignatura: Finanzas Personales

| | | | | | |
|---------------|--------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| Clave: | Créditos: 5 | Horas totales: 64 | Horas Teoría: 1 | Horas Práctica: 3 | Horas Semana: 4 |
|---------------|--------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|

Modalidad: Presencial **Eje de formación:** Profesionalizante

Elaborado por: Dra. Alma Iliana García Cañedo

Antecedente: NA **Consecuente:**

Carácter: Opcional **Departamento de Servicio:**

Propósito:

Al finalizar el curso el estudiante:

En este curso el estudiante adquirirá las herramientas para construir un plan financiero estratégico, que guíe las decisiones en materia de finanzas personales y/o familiares, en el presente y a largo plazo, que le permita acceder a una vida financiera saludable; así mismo tales herramientas le permitirán asesorar en este rubro a quien lo solicite.

I. Contextualización

Introducción:

Aplicará un plan de vida financiero, de manera que inicia con las herramientas básicas, para posteriormente establecer los elementos a ser tomados en cuenta para elaborar el mencionado plan: cómo lograr liquidez, administrar el financiamiento, prever la cobertura de gastos en salud, como invertir de manera productiva, como planear un retiro digno.

Para terminar, con todas estas consideraciones se procede a la elaboración de un Plan Financiero personal y/o familiar.

| | |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perfil del(los) instructor(es): | Contador Público con al menos 5 años de experiencia profesional y dos años de docencia. Con posgrado afín al área económico administrativo. |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Competencias genéricas (CG) a desarrollar:

- Capacidad Comunicativa
- Competencia Digital
- Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Competencias específicas (CE):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Genera información financiera en base a la normatividad contable y disposiciones legales vigentes de manera responsable y ética | <ul style="list-style-type: none"> • Aplica la normatividad contable emitida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera A.C. (CNIF). • Aplica el código de ética profesional del contador público. • Utiliza las disposiciones legales vigentes aplicadas a los negocios. |
| <ul style="list-style-type: none"> • Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión. | <ul style="list-style-type: none"> • Aplica la normatividad contable emitida por el CNIF. • Interpreta la información financiera • Emite juicios de valor para la entidad sustentados en la Normatividad Contable. • Aplica el Código de Ética Profesional del Contador Público |
| <ul style="list-style-type: none"> • Aplica las disposiciones legales para su debido cumplimiento apegado a las disposiciones vigentes en base principios éticos y profesionales | <ul style="list-style-type: none"> • Identifica las disposiciones legales y normatividad contable. • Comprende la normatividad legal y contable. • Aplica el código de ética profesional |

Objetivo General:

Al finalizar el curso, el alumno, aplicará las herramientas fundamentales para elaborar un plan financiero personal, en una organización, que permita: aprovechar oportunidades de inversión, optimización de recursos financieros, decisión anticipada de las necesidades de dinero y su correcta aplicación, mayor rendimiento y máxima seguridad financiera.

Objetivos Específicos:

El alumno:

1. Aplicará las herramientas de finanzas personales
2. Ejemplificará la gestión del dinero.
3. Analizará las compras productivas.
4. Proyectará la protección financiera.
5. Aplicará la Inversión y optimización de los recursos.
6. Proyectará el plan financiero personal.

Unidades Didácticas:

1. Unidad Didáctica I. Herramientas de Finanzas personales (10 horas)

Adquirir las herramientas básicas en la gestión de las Finanzas personales.

2. Unidad Didáctica II. Administración del dinero (12 horas)

Aplicar las herramientas de finanzas personales, para la administración inteligente del dinero: Gastar menos de lo que se gana, invertir temprano y ahorrar.

3. Unidad Didáctica III. Compras efectivas (10 horas)

Aprender a gestionar compras para a su vez, tener una buena oportunidad para reducir los costos y aumentar los márgenes de ahorro sin sacrificar la satisfacción y calidad de productos y/o servicios.

4. Unidad Didáctica IV. Protección financiera (10 horas)

Distinguir entre las diferentes opciones de protección financiera, para la toma de decisiones correcta en cuanto a desembolso de recursos financieros y previsión de imprevistos, de acuerdo a las necesidades específicas del usuario.

5. Unidad Didáctica V. Inversiones (12 horas)

Obtener los mayores rendimientos en las inversiones.

6. Unidad Didáctica VI. Plan financiero personal (10 horas)

Elaboración de un plan financiero estratégico personal, con las especificidades propias de cada usuario.

II. Didáctica del programa

| Unidad didáctica | Temas | Atributos |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>I- Herramientas de Finanzas personales</i></p> <p>Aprendizaje esperado: Desarrollar una cultura sobre el análisis y la gestión de las finanzas personales, mediante el conocimiento de conceptos y teorías sobre el tema, para considerar su aplicación, en las diversas decisiones personales y/o familiares en este rubro</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Visión general 2. Aspectos profesionales 3. Estados financieros personales y presupuestos | <ol style="list-style-type: none"> 1. Utiliza las disposiciones legales vigentes aplicadas a los negocios 2. Interpreta la información financiera 3. Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones. 4. Elige alternativas y cursos de acción con base en criterios sustentados y en el marco de un proyecto de vida 5. Define la prioridad para la solución del problema en términos de impacto y urgencia |
| <p><i>II- Administración del dinero</i></p> <p>Aprendizaje esperado: Aplicar las herramientas adquiridas para desarrollar el proceso que permite determinar la situación financiera, las metas y objetivos a alcanzar, y desplegar estrategias que guiarán hacia el logro de esas metas; gestionar el dinero, saber cómo gastarlo, cómo hacerlo rendir y convertirlo en una verdadera herramienta de inversión</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Manejo óptimo de la liquidez 2. Gestión del crédito 3. Estrategia fiscal | <ol style="list-style-type: none"> 1. Interpreta la información financiera 2. Emite juicios de valor para la entidad sustentados en la Normatividad Contable 3. Utiliza las disposiciones legales vigentes aplicadas a los negocios |
| <p><i>III- Compras efectivas</i></p> <p>Aprendizaje esperado: Comprender y utilizar los elementos de las finanzas personales para encontrar los bienes o servicios al mejor precio, en la cantidad deseada, con la calidad requerida y oportunamente. Reconocer que las compras son la principal salida de dinero, pero también son una inversión si se basan en necesidades reales.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Compra de Transporte y vivienda 2. Decisiones de bienes raíces | <ol style="list-style-type: none"> 1. Emite juicios de valor para la entidad sustentados en la Normatividad Contable 2. Utiliza las disposiciones legales vigentes aplicadas a los negocios 3. Interpreta la información financiera |
| <p><i>IV- Protección financiera</i></p> <p>Aprendizaje esperado:</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Seguro de propiedad y responsabilidad | <ol style="list-style-type: none"> 1. Interpreta la información financiera |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Conocer y utilizar las herramientas de protección monetaria para realizar las oportunas maniobras dinerarias y financieras que puedan paliar, atenuar o aprovechar los eventos futuros.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 2. Seguro de salud e invalidez 3. Seguro de vida | <ol style="list-style-type: none"> 2. Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones. 3. Elige alternativas y cursos de acción con base en criterios sustentados y en el marco de un proyecto de vida. 4. Desarrolla diferentes alternativas de solución del problema, viendo las ventajas y desventajas de utilizar una u otra y emitiendo informes sobre cada alternativa. |
| <p>V- Inversiones</p> <p>Aprendizaje esperado: Aprender a utilizar el dinero en productos o proyectos que se consideran lucrativos, ya sea la creación de una empresa o la adquisición de valores; entender que toda inversión tiene implícito un riesgo, que debe de considerarse antes de tomar una decisión.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Decisiones de inversión 2. Compra y venta de valores 3. Fondos de inversión | <ol style="list-style-type: none"> 1. Interpreta la información financiera 2. Elige alternativas y cursos de acción con base en criterios sustentados y en el marco de un proyecto de vida 3. Establece estrategias y mecanismos de búsqueda de información relevante y pertinente, que le provean de datos útiles para la toma de decisiones 4. Utiliza en forma eficiente los recursos y herramientas digitales |
| <p>VI- Plan financiero personal</p> <p>Aprendizaje esperado: Desarrollar en el marco de un plan integral, estrategias organizadas para mantener la salud financiera y lograr los objetivos financieros propuestos.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Financiamiento de la educación 2. Plan de retiro 3. Planificación patrimonial | <ol style="list-style-type: none"> 1. Utiliza las disposiciones legales vigentes aplicadas a los negocios 2. Emite juicios de valor para la entidad sustentados en la Normatividad Contable 3. Desarrolla diferentes alternativas de solución del problema, viendo las ventajas y |

| | | |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------|
| | | desventajas de utilizar una u otra y emitiendo informes sobre cada alternativa |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------|

III. Experiencias de Enseñanza /aprendizaje y evidencias de aprendizaje requeridos

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Unidad Didáctica I. Herramientas de Finanzas personales</p> <p>Las competencias a desarrollar en base a las estrategias diseñadas son: CG: Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente CE: Genera información financiera en base a la normatividad contable y disposiciones legales vigentes de manera responsable y ética</p> | <p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Reporte de debate 3. Reporte de práctica 4. Resultado de examen parcial |
| <p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición de cada uno de los temas, ya sea presencial o audiovisual. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Elaboración de prácticas y exámenes | <p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de lectura mediante presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal 3. Resolución de Práctica 4. Presentación y retroalimentación de examen parcial |
| <p>Unidad Didáctica II. Administración del dinero</p> <p>CG: Competencia Digital CE: Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión</p> | <p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Reporte de debate 3. Reporte de práctica 4. Resultado de examen parcial |
| <p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición de cada uno de los temas, ya sea presencial o audiovisual. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Elaboración de prácticas y exámenes | <p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de lectura mediante presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Resolución de Práctica. 4. Presentación y retroalimentación de examen parcial |
| <p>Unidad Didáctica III. Compras efectivas</p> <p>CG: Competencia Digital CG: Capacidad Comunicativa CE: Aplica las disposiciones legales para su debido cumplimiento apegado a las</p> | <p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Reporte de debate 3. Reporte de práctica 4. Resultado de examen parcial |

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| disposiciones vigentes en base principios éticos y profesionales | |
| Experiencias de enseñanza: <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición de cada uno de los temas, ya sea presencial o audiovisual. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Presentación de prácticas y exámenes | Experiencias de aprendizaje: <ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de lectura mediante presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Resolución de Práctica. 4. Presentación y retroalimentación de examen parcial |
| Unidad Didáctica IV. Protección financiera CG: Competencia Digital CG: Capacidad Comunicativa CE: Aplica las disposiciones legales para su debido cumplimiento apegado a las disposiciones vigentes en base principios éticos y profesionales | Evidencias de desempeño o producto. <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Rúbrica de control de debate 3. Reporte de práctica 4. Resultado de examen parcial |
| Experiencias de enseñanza: <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición de cada uno de los temas, ya sea presencial o audiovisual. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Elaboración de prácticas y exámenes | Experiencias de aprendizaje: <ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de lectura mediante presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Resolución de Práctica. 4. Presentación y retroalimentación de examen parcial |
| Unidad Didáctica V. Inversiones CG: Competencia Digital CG: Capacidad Comunicativa CE: Aplica las disposiciones legales para su debido cumplimiento apegado a las disposiciones vigentes en base principios éticos y profesionales CE: Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión | Evidencias de desempeño o producto. <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Rúbrica de control de debate 3. Reporte de práctica 4. Resultado de examen parcial |
| Experiencias de enseñanza: <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición de cada uno de los temas, ya sea presencial o audiovisual. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula | Experiencias de aprendizaje: <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Entrega de Práctica. 4. Presentación y retroalimentación de examen parcial |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4. Elaboración de prácticas y exámenes | |
| <p>Unidad Didáctica VI. Plan financiero personal CE. Genera información financiera en base a la normatividad contable y disposiciones legales vigentes de manera responsable y ética CE: Aplica las disposiciones legales para su debido cumplimiento apegado a las disposiciones vigentes en base principios éticos y profesionales CE: Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión</p> | <p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Reporte de debate 3. Reporte de práctica 4. Resultado de examen parcial |
| <p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición de cada uno de los temas, ya sea presencial o audiovisual. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Presentación de prácticas | <p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Entrega de Práctica. 4. Presentación y retroalimentación de examen parcial |

Criterios de desempeño

1. El Reporte de lectura, de visita empresarial o ensayo de temas específicos proporcionados por el instructor o investigados por el alumno, deberá realizarse en procesador de textos, ya sea impreso o enviado vía electrónica a través de la plataforma utilizada para tal efecto, con el formato debidamente establecido y cuidando tanto la redacción como el contenido.
2. El Reporte de Práctica, deberá contener la portada, y los problemas determinados resueltos.
3. Los exámenes parciales se responderán en una hora, ya sea escritos o por computadora
4. La participación en los debates se deberá realizar de la siguiente forma: El profesor entregará el tema a debatir, ya sea por escrito, electrónicamente o a través de exposición. En clase, los alumnos harán equipos y expondrán sus ideas, pudiendo participar los demás integrantes. Al final (tiempo sugerido de 30 minutos), el portavoz del equipo mostrará sus conclusiones.
5. Los estudios de casos o resolución de problemas se realizarán de la siguiente forma: El profesor elaborará y entregará, por escrito o vía electrónica, un caso de análisis para los alumnos, los cuales lo resolverán y cada uno expondrá sus ideas.

Recursos didácticos y tecnológicos (material de apoyo):

1. Cañón
2. Pintarrón
3. Conexión a internet
4. Equipo de Cómputo
5. Bibliografía básica y complementaria

Bibliografía

Básica / Complementaria

Belsey, S. y Brigham, E. (2010). Fundamentos de administración financiera. 14ª. Ed., México: Cengage.

Básica

Boone, L., Kurtz, D. y Heath, D. (2010). Planning your Financial Future. 4ª. Ed., U.S.A: Thomson Southwestern.

Básica

Gitman, J.L., Zutter, Ch. J. (2012). Principios de Administración Financiera, 12ª. Ed. México: Pearson.

Básica

Aibar, M. (2012). Finanzas personales: Planificación, control y gestión. 1ª. Edición, España: Editorial Ministerio de Educación.

Complementaria

Madura, J. (2010). Personal Finance. 2ª. Ed., U.S.A.: Editorial Pearson Allison Wesley.

Complementaria

Van Horne, J. (2014). Administración Financiera. 10ª. Ed. México: Pearson Educación

Complementaria

IV. Evaluación Formativa de las Competencias

| # | Tipo (C,H,A) | Evidencias a evaluar | Criterios de evaluación | Competencias Asociadas | Técnicas e Instrumentos de Evaluación | % Ponderación Sugerida |
|---|--------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 6 | C | Reporte de lectura | Portada, Introducción, desarrollo, conclusiones y bibliografía | <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente • Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión • Competencia Digital | Técnica: Observación Instrumento: Lista de cotejo | 15 |
| 6 | C,H,A | Dominio de competencias en Exámenes parciales | Puntos asignados a cada respuesta | <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente | Técnica: examen escrito Instrumento: Examen de opción múltiple | 40 |
| 6 | C,H,A | Práctica | Portada, Introducción, desarrollo, conclusiones y bibliografía | <ul style="list-style-type: none"> • Genera información financiera en base a la normatividad contable y disposiciones legales vigentes de manera responsable • Aplica las disposiciones legales para su debido cumplimiento apegado a las disposiciones vigentes en base principios éticos y profesionales le y ética | Lista de cotejo ponderada en cuanto a la cantidad y calidad de la práctica | 30 |

| | | | | | | |
|---|-----|-------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 6 | C,A | Dominio de saberes durante su Participación en debate | Participación activa y asertiva | <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad Comunicativa • Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente | Técnica: Preguntas y respuestas Instrumento: examen oral con preguntas directas sobre el tema | 15 |
| | | | | | TOTAL | 100% |

Conocimientos: Este se construye a partir de conceptos principios y explicaciones, las cuales no tienen que ser aprendidos en forma literal, sino abstrayendo su significado esencial o identificando las características definitorias y las reglas que los componen. En este ocurre una asimilación sobre el significado de la información nueva, se comprende lo que se está aprendiendo y se requieren conocimientos previos.

Habilidades: Implica “hacer algo” con el conocimiento, lo cual nos llevar a desarrollar habilidades cognoscitivas (analizar, sintetizar, argumentar, entre otros); así como a desempeños específicos observables (resolver, pronunciar, analizar, diferenciar, calcular).

Actitudes: Las actitudes son experiencias que implican juicios evaluativos y son un reflejo de los valores que posee una persona. Ejemplo: respeto al punto de vista de otro compañero, solidaridad, etc.