

## Seminario - Taller Presupuesto Familiar



### Presentación

Durante el proceso de la vida, vamos tomando conciencia que los recursos económicos ocupan un lugar de mucha importancia para lograr cubrir todas nuestras necesidades tanto primarias como secundarias. Por lo que, cada individuo debe valerse de una audacia especial y por sobre todo de la implantación de un determinado orden en su vida para identificar aquellas necesidades verdaderamente básicas y las que van siendo creadas por el ambiente consumista en el que nos movemos día con día. En este manual encontraremos algunas herramientas y métodos para planificar nuestros gastos, de manera que logremos maximizar el aprovechamiento de nuestros ingresos y logremos llegar al fin de cada periodo con el respaldo económico necesario.

### Objetivos

#### Los participantes:

- ❖ Identificar el desbalance de su economía a desarrollando tabla de análisis de gastos.
- ❖ Elaborar su presupuesto siguiendo las técnicas y herramientas para un balance económico, utilizando el formato de su manual.
- ❖ Enumerar tres desventajas del endeudamiento.
- ❖ Enlistar al menos tres estrategias de ahorro personal.
- ❖ Mencionar tres alternativas de inversión para mejorar sus ingresos después de ver video.

### Contenido

1. Introducción al presupuesto
  - 1.1 Antecedentes y definición
  - 1.2 Las personas y su realización
2. Finanzas personales
  - 2.1 Planeación en las finanzas
  - 2.2 Con quien planificar?
  - 2.3 Pasos para elabora el Presupuesto
3. El Crédito
  - 3.1 Razones para endeudarse
  - 3.2 Fuentes de financiamiento

4. El Ahorro
  - 4.1 Estrategias
  - 4.2 Beneficios del Ahorro
  - 4.3 Enemigos del ahorro
5. La Inversión
  - 5.1 Definición
  - 5.2 Beneficios de la inversión

### Duración

Este seminario taller se desarrollará en 4 horas de instrucción y está orientado para todo el personal en general.

### Requerimientos de parte de la empresa

- ❖ Designar una persona enlace con el instructor, que esté pendiente del desarrollo del curso.
- ❖ Disponer (20 minutos antes de iniciado y durante se desarrolla el curso) de un salón privado, limpio, ordenado, ventilado, e iluminado y con mobiliario apropiado.
- ❖ Contar con los manuales y materiales listos antes de iniciar el curso.
- ❖ Convocar no menos de 15 pero tampoco no más de 25 participantes.
- ❖ Si pasan 30 minutos después de la hora prevista de inicio y no están los convocados, el curso se cancela.

## Seminario - Taller Presupuesto Familiar



- ❖ Disponer de una extensión eléctrica de al menos 6 pies, con tomacorrientes para 110 voltios.
- ❖ Disponer de una mesa rígida disponible para instalar el equipo de proyección y demás materiales a usar.
- ❖ Contar con un baño para uso del facilitador y los participantes.
- ❖ Asegurar la disponibilidad de Equipo de Proyección y audio (Datashow, parlantes).
- ❖ Llenar los listados de participantes del curso previo al inicio del mismo. Entregar al inicio al instructor una original sin errores y conforme el formato de PROCINCO. Si hubiesen errores, la empresa es responsable de su corrección.
- ❖ Disponer de una Pizarra acrílica y Papelógrafo.
- ❖ Disponer de marcadores rotuladores para escribir los nombres de los participantes.
- ❖ Presentar al facilitador frente a la audiencia en cada curso impartido.
- ❖ Indicar (al momento de iniciar) la rutas de evacuación en caso de una emergencia.
- ❖ Calculadora, una por participante
- ❖ Lápices grafitos