

# Seminario de “Yo y mis finanzas” II



## Presentación

Desarrollar en el individuo competencias financieras que le permitan aplicar conocimientos, habilidades y actitudes vinculadas con aspectos monetarios, con el fin de mejorar su bienestar financiero y por lo tanto el de su familia y comunidad.

Así mismo, desarrollar una cultura financiera positiva, a través del reconocimiento de su situación financiera actual y aplicación de estrategias, mejorando su economía tanto personal como familiar, lo anterior a través del desarrollo de competencias que permitan manejar las distintas formas y utilidades del dinero, planificar y controlar sus finanzas, identificar formas de gestionar, compensar y cubrir riesgos.

## Objetivos

Al finalizar el seminario los y las participantes estarán en condición de:

- ❖ Analizar las ventajas y desventajas del crédito.
- ❖ Identificar los elementos del crédito
- ❖ Calcular la capacidad de pago en base a su presupuesto.
- ❖ Identificar la mejor opción de crédito.
- ❖ Tomar decisiones de pago identificando las deudas más caras.
- ❖ Analizar pasos para salir de deudas.
- ❖ Analizar la importancia de contar con seguros como medio de previsión ante situaciones de riesgo
- ❖ Explicar el uso de los seguros para proteger el bienestar familiar ante posibles riesgos en la vida

## Contenido

- 1.** El buen uso del crédito
  - 1.1 Los elementos del crédito.
  - 1.2 Ahorro vs crédito.
  - 1.3 Tipos de créditos.
  - 1.4 Control de gastos.
  - 1.5 Capacidad de pago.
  - 1.6 Opciones de crédito
- 2.** El sobre endeudamiento ¿Cómo evitarlo?
  - 2.1 Diferencia entre necesidades y deseos.
  - 2.2 Ajustar presupuesto de acuerdo a sus ingresos.
  - 2.3 Como consolidar deudas.
  - 2.4 Uso de tarjetas de crédito.

- 3.** Identificando los riesgos
  - 3.1 Identificando los riesgos
  - 3.2 Cuando los riesgos se hacen realidad.
  - 3.3 Los riesgos de tu vida
- 4.** Beneficios y funcionamiento de los seguros
  - 4.1 Importancia y beneficios de los seguros
  - 4.2 ¿qué es un seguro y sus componentes?
  - 4.3 Funcionamiento de los seguros

## Duración

El seminario se desarrollará en 8 horas de instrucción y está orientado para todo el personal que esté interesado en desarrollar la capacidad para planear, organizar y controlar el uso de su dinero con el fin de mejorar su bienestar financiero y el de sus familias.

## Requerimientos de parte de la Empresa

- ❖ Asegurar que todos los participantes estén a la hora indicada para iniciar el curso, caso contrario el evento se cancelará 15 minutos después de la hora prevista de inicio.
- ❖ Designar de una persona enlace con el instructor, que esté pendiente del desarrollo del curso.
- ❖ Disponer de un salón privado, limpio, ordenado, ventilado, e iluminado y con mobiliario apropiado.
- ❖ Contar con manuales y materiales listos antes de iniciar el curso.
- ❖ Convocar no menos de 15 pero tampoco no más de 25 participantes.

- ❖ Disponer en el local de una extensión eléctrica de al menos 6 pies, con tomacorrientes 110 voltios (Certificado)
- ❖ Disponer de una mesa rígida disponible para instalar el equipo de proyección y demás materiales a usar.
- ❖ Permitir un receso de hasta 15 minutos por cada dos horas de instrucción. Si el curso dura más de 4 horas disponer de un tiempo para almuerzo de 30 a 60 minutos.
- ❖ Contar con un baño sanitario para los participantes.
- ❖ Asegurar la disponibilidad de equipo de proyección y audio (Data show, 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, marcadores y papelógrafo.
- ❖ Disponer de rotuladores para escribir los nombres de los participantes.
- ❖ Realizar la presentación del instructor a la audiencia siempre.
- ❖ Indicar (al momento de iniciar) la rutas de evacuación en caso de una emergencia.