



Brochure

Finanzas Personales

< Ciudad de México >



| | |
|--|----|
| Resumen ejecutivo | 3 |
| Ventajas y beneficios | 4 |
| Temarios finanzas (adultos, jóvenes y niños) | 5 |
| Método Money Savvy Pig | 10 |
| Instructores certificados (DC-3) | 11 |
| Formatos de capacitación | 13 |
| Informes e inscripciones | 16 |

Nuestro programa de finanzas personales ayuda a los participantes a equilibrar y controlar sus finanzas ahora y a lo largo de su vida.

Nos asegurarnos que obtengan herramientas que les permitan desarrollarse personal, profesional y financieramente en el futuro, y alcanzar así, el bienestar económico que desean para ellos y sus familias.

Resaltamos la importancia de conocer las ventajas de administrar bien el dinero y comprender que es una lección que se aprende de los padres o abuelos, aunque claro que impera el método del “ensayo - error”.

Brindar capacitación financiera a todas las edades es primordial para alcanzar una mejor calidad de vida.

¡Participa!



Ventajas y beneficios



La educación financiera es clave para todas las personas, no importan si tienen mucho dinero o poco, si tienen mucha educación o carecen de ella, si son muy jóvenes o adultos mayores.



A cualquiera de ellos les permite desarrollar habilidades para manejar apropiadamente el dinero, saber invertir y planificar ahorros y gastos, y ayudarlos a cumplir con las metas, sueños y propósitos individuales y familiares.



*El futuro será brillante
para los que se preparen
desde hoy.!*



Introducción

- El lenguaje financiero
- Alfabetización financiera en México
- Beneficios de la inclusión financiera
- Clasificación de la pobreza
- Comparativos internacionales

Equilibrio psicológico financiero

- El significado del dinero
- Causa-efecto y acción-reacción
- Condicionamiento negativo
- F.O.D.A. de tus finanzas
- Libertad financiera y los 4 tiempos
- El éxito parcial es un gran enemigo
- La ineficiente organización financiera
- Costos sumergidos de tus finanzas

Presupuesto personal y familiar

- Alcance del presupuesto
- Beneficio de los controles financieros
- Planeación y jerarquía de gastos
- El gasto hormiga y la escasez
- Check-up financiero
- Precio x hora de energía vital
- Ratios, coeficiente e índices financieros
- Ejercicios prácticos

Matemáticas financieras personales

- Valor del dinero en el tiempo
- Interés simple y compuesto
- El valor presente y valor futuro
- Regla 72, 114 y 144
- Establecimiento de metas financieras
- El costo de oportunidad económico
- Pretextos para no ahorrar
- Ejercicios de planeación

El crédito al consumo y la deuda

- Los tres tiempos de los plásticos
- Ventajas y desventajas de las T.C.
- El uso apropiado del CAT
- Sistemas de amortización
- La discrepancia fiscal
- Métodos para salir de las deudas
- El reporte del buró de crédito
- Simuladores en Excel

Ingreso activo, pasivo y de portafolio

- Diferencias entre los tipos de ingreso
- Prestaciones laborales
- El cálculo del ISR
- Los regímenes fiscales
- Desvinculación (renuncia o despido)
- Business Model Canvas
- El uso del plan de negocios
- Reforzamiento del plan empresarial

Inversiones financieras

- Rendimientos de los valores bursátiles
- El perfil del inversionista
- El prospecto de información
- Las casas de bolsa en México
- Concretar la ganancia o la pérdida
- La renta fija y renta variable
- Comprensión del GAT
- Niveles de asesoría de la AMIB

Fondos de inversión

- Clasificación de los fondos en México
- Rendimientos pasados y futuros
- Seleccionar un fondo de inversión
- Económico, fundamental y técnico
- Coeficiente beta
- La valoración de una empresa
- El informe anual
- Simulador Accitrade Coach

Formas alternativas de inversión

- Los commodities
- Baltic Dry Index
- Inversión en metales (oro)
- El mercado de derivados
- Forwards y futuros
- Criptomonedas y Blockchain
- Contratos inteligentes
- La minería electrónica

Decisiones financieras relevantes

- Adquirir auto nuevo o usado
- La depreciación de los automotores
- El arrendamiento y el financiamiento
- Ventajas y desventajas de comprar casa
- Ley de extinción de dominio
- El crédito Infonavit
- La rentabilidad de los inmuebles
- El costo de tener hijos

La protección y los seguros

- Aleatorio y oneroso
- Brecha de cobertura
- Anualidades contingentes
- Ganar dinero con los seguros
- El seguro de gastos médicos
- Exclusiones más comunes
- Errores comunes al adquirir un seguro
- El buró médico

Jubilación, retiro y vejez

- Envejecer es una anatema
- Dónde vas a pasar el resto de tu vida
- Retiro oficial versus efectivo
- Plan de jubilación efectivo
- Aportaciones obligatoria
- Ley del 73 y 97 del IMSS
- Rendimientos de las Afores
- Uso de la modalidad 40

Conclusiones

- Es el final o apenas el comienzo
- Los trece errores de las finanzas
- Programa de acción
- La recta numérica financiera
- No hagas dinero mal habido
- Consejos para llevar
- Contrato irrevocable financiero
- Portafolio de evidencias finales

Introducción

- Porque comenzar desde joven
- Cómo se encuentra nuestra sociedad
- Buscando algo mejor que tu padres
- Las etapas económicas más relevantes de tu vida

El presupuesto junior

- El beneficio de llevar registros
- La meta del ahorro si esta a tu alcance
- Administra correctamente tu primer ingreso
- El costo total de tener un automóvil
- El todo es más que la suma de sus partes
- La inflación afecta el ahorro

Valor del dinero en el tiempo

- El éxito, el ingreso y tu carrera profesional
- Diferencias entre cuentas de ahorro y de inversión
- Consumidor inteligente e informado
- Valor presente y valor futuro (Regla 72)
- Préstame y mañana te pago... ¡el doble!

Mis primeros créditos

- Ventajas y desventajas del crédito
- Las tasas de interes y el GAT
- Sistemas de amortización
- El reporte del buró de crédito
- Que sucede sino uso el crédito

La creación y protección del patrimonio

- Que es el patrimonio
- Mi primer automóvil vs. mi primer casa
- Como se puede proteger lo que hemos logrado
- Cuales son los mecanismos más necesarios
- Reconociendo los activos y los pasivos

Muy joven para pensar en jubilarme

- La problemática a futuro
- Ley del 73 y 97 del IMSS
- Tu plan a prueba de errores
- Como vislumbras tu futuro
- Deseos vs. necesidades y urgente vs. importante

La educación financiera es esencial para generar patrimonio, lograr objetivos económicos y disfrutar de un bienestar financiero duradero.





Introducción

- A separar el dinero
- Para que soy mejor
- Para quién trabajas

Un problema y una oportunidad

- Tipos de ingreso por actividad
- Impulsividad vs. emprendimiento
- El todo es más que la suma de sus partes
- Todo tiene riesgos medibles

El balance financiero

- Activos, pasivos y capital
- Es mío o de la familia
- Cómo se si gane o perdí
- Utilidades que retornan la inversión

La perseverancia y las metas económicas

- Más vale prevenir
- Lo que no se escribe no sucede
- Endeudarse no significa un paso atrás
- Indicadores financieros comprensibles

Comprar cosas para aparentar

- El uso del crédito
- El no saber esperar causa problemas
- Las cosas que pierden y ganan valor

Introducción

- La historia del dinero
- De dónde se obtiene el dinero
- El trueque y el intercambio

Cómo ganan dinero los niños

- Porqué necesito ahorrar (save)
- Cómo debo gastar (spend)
- Qué puedo donar (donate)
- Cuándo conviene invertir (invest)

Educación financiera a temprana edad

- La escasez y el dinero
- Los deseos y las necesidades
- Caro - costoso / barato - económico
- La gratificación inmediata

La importancia de anotar las cosas

- El presupuesto para organizar el dinero
- Diferencia entre el ahorro y el gasto
- El uso del dinero ajeno
- Los riesgos de perder el dinero

Consejos valiosos para llevar

- Pienso y luego compro
- Describo y luego interpreto
- Escucha a tus padres, maestros y amigos



Metodología "Money Savvy Pig"



Estados Unidos



Alemania



Francia



Inglaterra



Canadá



Australia



Japón

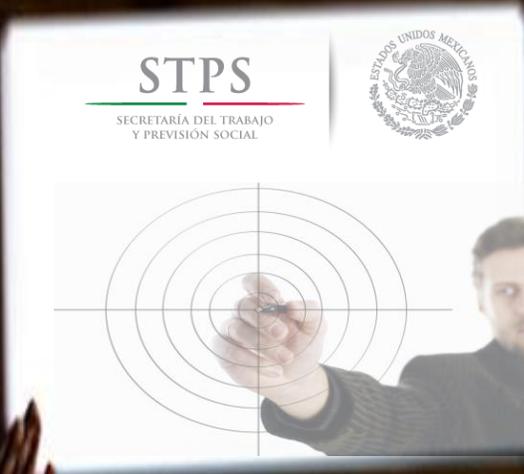


México



Método didáctico para desarrollar el hábito del ahorro. ✓





MBA. Juan José Salas M.

- Maestría en Administración Financiera (ITESM)
- Diplomado en Mercadotecnia (ITESM)
- Diplomado en Asesoría y Orientación Educativa
- Diplomado en Negociación (Archieve Global)
- Director Finanzas Personales México
- Catedrático del Tecnológico de Monterrey
- Catedrático de la Universidad Iberoamericana
- Catedrático de la Universidad Anahuac
- Agente Capacitador Externo de la S.T.P.S.

Mtra. Gabriela Montiel L.

- Posgrado en Mercadotecnia (Unitec)
- Diplomado Educación Familiar (ITESM)
- Profesora de la Suprema Corte de Justicia
- Diplomado Teorías del Aprendizaje
- Asesoría y orientación educativa
- Gimnasia Cerebral para niños
- Blog y dinero - Ideas que ayudan.
- Programas de T.V. financieros



“Constancia de competencias o habilidades laborales”

Agente Capacitador Externo con reconocimiento de Validez Oficial por parte de la Secretaria del Trabajo y Previsión Social, según el Registro número SAMJ690930F160005 de fecha 07 de Abril de 2006, según folio 331/11774.

Formatos de capacitación



Debates

Conferencias

Seminarios

Diplomados

Cursos

Convenciones

Talleres

Presenciales In-Company
Remotos On-Line

Capacitación presencial

¿Listo para hacer
*que las cosas
Ocurran?*
**Formación In
Company**



**IN · COMPANY
BUSINESS SCHOOL**



Capacitación sincrónica on-line



Flexibilidad de horarios.

MBA. Juan José Salas M.

Tel: 55 5364 5362

WhatsApp: 55 2653 4210

jjsalas@finanzaspersonalesmexico.com



CDMX

