

Finanzas Personales y Planificación Financiera Sostenible

para jóvenes y trabajadores



Formación con propósito,
tecnología y bienestar.



Modalidad:
Virtual



Duración:
6 semanas



Horas totales:
18



Área:
Gestión

Descripción del curso

Este curso brinda herramientas prácticas para comprender, organizar y mejorar las finanzas personales y familiares desde una perspectiva sostenible.

Te ayudará a identificar ingresos, gastos, ahorro, deudas y consumo responsable, utilizando recursos digitales accesibles para planificar mejor y tomar decisiones informadas que impulsen tu bienestar financiero a corto, mediano y largo plazo.

1

¿Por qué son importantes las finanzas personales?



Orden y control

Conoce tu situación financiera y toma el control de tu dinero.



Prevención de deudas y riesgos

Evita sobreendeudarte y protege tu estabilidad financiera.



Logro de metas

Planifica y alcanza tus objetivos personales y familiares.

2

¿Qué es la planificación financiera sostenible?



Equilibrio entre necesidades presentes y futuro

Decide hoy pensando en tu mañana.



Consumo responsable

Elige mejor, evita excesos y genera valor.



Bienestar financiero a largo plazo

Construye estabilidad y tranquilidad económica.

3

Tres enfoques del curso



Enfoque financiero:

análisis de ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento y presupuesto.



Enfoque humano:

Hábitos, disciplina, autocontrol y toma de decisiones.



Enfoque sostenible:

uso consciente del dinero, propósito, impacto y visión de futuro.

4

Beneficios del curso



Comprender mejor el dinero



Tomar decisiones informadas



Fortalecer hábitos de ahorro



Usar herramientas digitales



Mejorar el bienestar financiero

Objetivos del curso



Objetivo general

Desarrollar competencias básicas de educación financiera personal para analizar ingresos, gastos, ahorro, consumo responsable y riesgo crediticio, y diseñar un presupuesto digital sostenible.



Objetivos específicos

1



Comprender conceptos clave de educación financiera.

2



Analizar hábitos de consumo y decisiones económicas.

3



Diseñar un presupuesto personal o familiar con herramientas digitales.

4



Fortalecer estrategias de ahorro, prevención de riesgos y planificación sostenible.



¿A quién está dirigido?



Jóvenes en educación diversificada y universitaria.



Trabajadores y personas que desean organizar mejor su dinero.



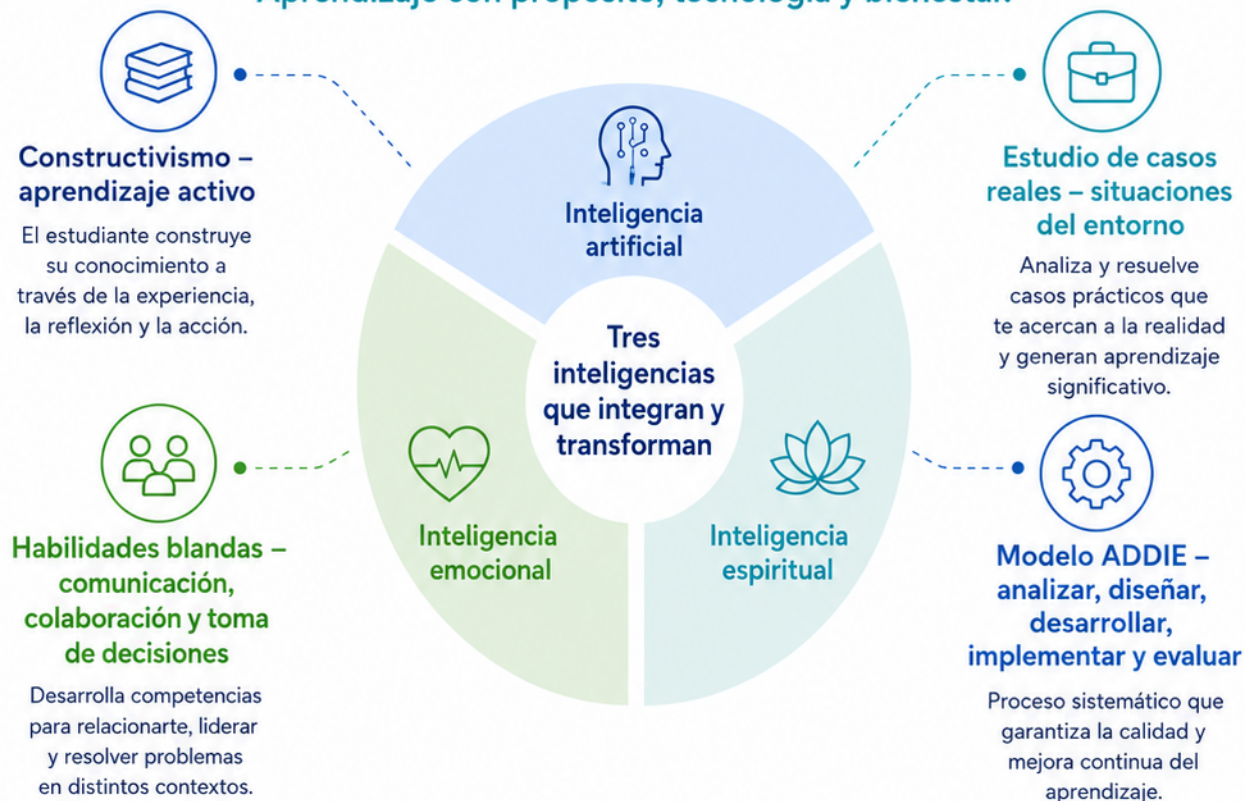
Público general interesado en fortalecer su bienestar financiero.



Perfil de ingreso: disposición para aprender, reflexionar y aplicar.

Modelo pedagógico y metodología IASITI

Aprendizaje con propósito, tecnología y bienestar.



Herramientas transversales

-  Pensamiento crítico
-  Trabajo en equipo
-  Reflexión
-  Uso ético de la tecnología
-  Autonomía

Metodología de aprendizaje

-  Clases interactivas
-  Estudio de casos
-  Laboratorio práctico
-  Foros y reflexión
-  Trabajo autónomo guiado

20% Participación activa

40% Prácticas semanales

40% Portafolio final



Producto final: Portafolio de finanzas personales y planificación sostenible

Introducción a la educación financiera y salud económica

En esta primera semana, la persona participante reconoce la importancia de la educación financiera, identifica su situación económica actual y comprende conceptos básicos para iniciar un proceso de organización y toma de decisiones responsables.



Descripción del módulo

Este módulo introduce los fundamentos de la educación financiera personal. La persona participante analiza su realidad económica, diferencia ingresos y gastos, reconoce activos y pasivos, y reflexiona sobre la relación entre sus hábitos cotidianos y su bienestar financiero.



Contenidos clave

- Educación financiera
- Ingresos y gastos
- Activos y pasivos
- Patrimonio
- Diagnóstico financiero inicial



Estudio de caso

Análisis de la situación de una persona joven que inicia su vida financiera y necesita organizar mejor su dinero para cubrir necesidades actuales y proyectar metas.



IA aplicada

Uso de inteligencia artificial para organizar información básica, identificar patrones de gasto y generar una primera visión diagnóstica de la situación financiera personal.



Inteligencia emocional y habilidades blandas

Autoconocimiento, análisis, responsabilidad, toma de decisiones conscientes y reflexión sobre la relación entre emociones, consumo y manejo del dinero.



Evidencia de aprendizaje

Diagnóstico financiero inicial y registro básico de ingresos y gastos.

Consumo responsable, publicidad y conciencia sostenible

En esta segunda semana, la persona participante analiza cómo se construyen los hábitos de consumo, reconoce la influencia de la publicidad y reflexiona sobre decisiones de compra más conscientes, responsables y sostenibles.



Descripción del módulo

Este módulo profundiza en la relación entre consumo, publicidad y toma de decisiones. La persona participante identifica necesidades y deseos, analiza el impacto de las redes sociales en el consumo y fortalece criterios para una gestión financiera responsable.



Contenidos clave

- Necesidades y deseos
- Consumo responsable
- Publicidad y redes sociales
- Decisiones de compra



Estudio de caso

Análisis de la situación de una persona o familia que realiza compras impulsivas por influencia digital y necesita replantear sus hábitos de consumo.



IA aplicada

Uso de herramientas de inteligencia artificial para comparar opciones de compra, revisar información del mercado y analizar decisiones de consumo desde una perspectiva crítica.



Inteligencia emocional y habilidades blandas

Autocontrol, manejo de impulsos, pensamiento crítico, responsabilidad y toma de decisiones conscientes frente al consumo.



Evidencia de aprendizaje

Ficha de hábitos de consumo y análisis reflexivo sobre decisiones de compra.

Estructuración técnica del presupuesto digital

En esta tercera semana, la persona participante aprende a organizar técnicamente un presupuesto digital, clasifica ingresos y gastos, y desarrolla una visión más estratégica sobre el manejo del dinero en contextos personales o familiares.



Descripción del módulo

Este módulo orienta a la construcción de un presupuesto personal o familiar con apoyo de herramientas digitales. La persona participante diferencia gastos fijos y variables, incorpora el ahorro y el fondo de emergencia, y fortalece su capacidad de planificación financiera.



Contenidos clave

- Presupuesto personal
- Gastos fijos y variables
- Fondo de emergencia
- Uso básico de Excel o plantillas digitales



Estudio de caso

Construcción del presupuesto mensual de una persona trabajadora o estudiante que necesita organizar sus recursos y proyectar mejor sus decisiones financieras.



IA aplicada

Uso de inteligencia artificial para clasificar gastos, proyectar escenarios y mejorar la organización de un presupuesto digital.



Inteligencia emocional y habilidades blandas

Disciplina, constancia, organización, análisis y toma de decisiones para mantener hábitos financieros saludables.



Evidencia de aprendizaje

Presupuesto digital elaborado con estructura básica y análisis de distribución de gastos.

Gestión de riesgos y sistema bancario-crediticio

En esta cuarta semana, la persona participante identifica riesgos financieros frecuentes, comprende mejor el funcionamiento del sistema bancario y crediticio, y desarrolla criterios para tomar decisiones más responsables frente al endeudamiento.



Descripción del módulo

Este módulo aborda la prevención de riesgos financieros y el análisis de decisiones relacionadas con crédito y endeudamiento. La persona participante reconoce tasas de interés, historial crediticio y consecuencias del incumplimiento, fortaleciendo una cultura de prudencia financiera.



Contenidos clave

- Riesgo financiero
- Tasas de interés
- Historial crediticio
- Consecuencias del incumplimiento



Estudio de caso

Análisis de un caso de endeudamiento para valorar riesgos, identificar errores y proponer alternativas de solución o prevención.



IA aplicada

Uso de herramientas digitales e inteligencia artificial para comparar escenarios de deuda, analizar opciones y visualizar riesgos financieros básicos.



Inteligencia emocional y habilidades blandas

Manejo de presión, autocontrol, juicio responsable, análisis crítico y toma de decisiones prudentes ante el uso del crédito.



Evidencia de aprendizaje

Caso práctico de riesgo financiero o propuesta de prevención frente a una situación de endeudamiento.

Estrategias de ahorro, inversión básica y modelos cooperativos

En esta quinta semana, la persona participante explora alternativas de ahorro e inversión básica, comprende el valor del esfuerzo sostenido y reconoce opciones solidarias y cooperativas para fortalecer su bienestar financiero a mediano plazo.



Descripción del módulo

Este módulo promueve decisiones financieras orientadas al futuro. La persona participante analiza estrategias de ahorro, conoce nociones básicas de inversión y reflexiona sobre el aporte de modelos cooperativos como opciones de apoyo y crecimiento financiero.



Contenidos clave

- Cultura del ahorro
- Inversión básica
- Flujo de efectivo
- Cooperativas de ahorro y crédito



Estudio de caso

Diseño de un plan de ahorro para una meta personal o familiar, valorando alternativas realistas de inversión y crecimiento progresivo.



IA aplicada

Uso de inteligencia artificial para explorar proyecciones de ahorro, comparar alternativas básicas de inversión y visualizar metas financieras.



Inteligencia emocional y habilidades blandas

Paciencia, perseverancia, responsabilidad, planificación y visión de mediano plazo para sostener hábitos de ahorro.



Evidencia de aprendizaje

Esquema de ahorro o plan básico de inversión vinculado con una meta personal o familiar.

Integración de saberes y portafolio financiero sostenible

En esta sexta semana, la persona participante integra los aprendizajes desarrollados durante el curso, consolida una propuesta personal o familiar de planificación financiera sostenible y proyecta decisiones más conscientes para el futuro.



Descripción del módulo

Este módulo cierra el proceso formativo mediante la integración de contenidos, herramientas y reflexiones desarrolladas a lo largo del curso. La persona participante revisa su portafolio, ajusta su propuesta financiera y fortalece su autonomía para sostener decisiones responsables.



Contenidos clave

- Ajuste presupuestario
- Decisiones financieras sostenibles
- Plan de mitigación de riesgos
- Cierre integrador



Estudio de caso

Presentación de una propuesta final de planificación financiera personal o familiar, articulando presupuesto, ahorro, prevención de riesgos y proyección de metas.



IA aplicada

Uso de inteligencia artificial para revisar, ajustar y fortalecer el portafolio financiero final con apoyo tecnológico.



Inteligencia emocional y habilidades blandas

Síntesis, comunicación, reflexión, compromiso con el cambio y toma de decisiones para proyectar continuidad en el bienestar financiero.



Evidencia de aprendizaje

Portafolio de finanzas personales y planificación financiera sostenible como producto final integrador.