



**UNIVERSIDAD JESUITA
EN EL NORTE**

CURSO FINANZAS PARA TODOS

Facilitador

Mtro. Fernando De Los Santos

Duración del Curso

12 sesiones (un total de 30 horas).

Horarios en modalidad Presencial y Zoom:

07:00 p. m. a 09:30 p. m.

I. Objetivo.

Conocer e identificar los conceptos y herramientas necesarias para interpretar las finanzas en los tres niveles: macroeconómico, empresarial y personal.

II. Dirigido a.

Al público en general que por motivos laborales o personales desee conocer sobre las finanzas.

III. Metodología.

Curso teórico-práctico creado con base en las necesidades que cada participante requiera, el cual dará las competencias, conocimientos y herramientas necesarias para un mayor conocimiento del tema e implementación práctica de los conocimientos adquiridos, en el entorno en que la y el participante se encuentre.

IV. Temario.

1. Variables macroeconómicas y financieras (finanzas públicas). • Concepto y correlación de las principales variables económicas (PIB, Inflación, Tipo de Cambio, Tasas de Interés, Reservas Internacionales, etc.). • Incidencia en los países, empresas y familias.
2. Dos conceptos importantes en relación con el dinero. • Valor del dinero a través del tiempo (tasa de interés). - Interés simple y compuesto. - Diferentes tipos de tasas de interés. • Poder adquisitivo del dinero a través del tiempo (inflación). - Tasa real.
3. Sistema financiero mexicano. • Instituciones Reguladoras, Operativas y de Apoyo.

• El Mercado de Valores (Mercado de Dinero, Capitales y Derivados). • Instrumentos de Inversión y Financiamiento (Cetes, Pagarés Bancarios, Acciones, ETF's, Fibras, Fondos o Sociedades de Inversión, Notas Estructuradas, Créditos Privados, etc.).
4. Lectura de periódicos y revistas. • Ejemplo práctico para poder leer e interpretar las secciones de negocios y finanzas de periódicos y revistas.
5. Análisis e interpretación de estados financieros (finanzas empresas). • Estados Financieros. • Razones Financieras. • Análisis horizontal y vertical. • Ejemplos prácticos.
6. Costo y estructura de capital. • Fuentes de financiamiento • Créditos Bancarios, Factoraje, Arrendamiento, etc.
7. Punto de equilibrio, como método de planeación financiera. • Costos Fijos • Costos Variables • Aplicaciones prácticas.
8. Valuación de proyectos. • Conceptos. • Tipos de métodos (VPN, TIR, etc.).
9. Manejo de las finanzas personales. • Creencias sobre el dinero. • 4 áreas claves del dinero. • Importancia de la banca digital. • Creación de un plan de ahorro. • Consejos prácticos antes de comenzar a invertir. • Cómo iniciar el cambio en mis finanzas. • 12 metas financieras. • Tarjetas de crédito. • Errores en las finanzas personales. • Hábitos de inteligencia financiera.
10. Cuestionario final, 1 caso sobre el análisis financiero de una empresa y 3 casos sobre las inversiones.

V. Procedimiento de inscripción.

A. Completar el formulario de inscripción.

<https://link.superleads.mx/widget/quiz/MMMtIzCV4AEJ5wlGOyxB>

B. Realizar el pago en cualquiera de nuestras modalidades.

- En efectivo, tarjeta de débito o tarjeta de crédito en nuestras instalaciones.
- Por transferencia o depósito bancario (recuerda solicitar y confirmar nuestros datos en el Departamento de Educación Continua).
- Con tarjeta de crédito o débito en línea. Realiza el proceso de solicitud que te especificará el Departamento de Educación Continua.

Nota. Nuestros datos siempre estarán a nombre de la universidad, en ningún momento te solicitaremos realizar depósitos y/o transferencias bancarias a cuentas personales.

Realizando pago en una sola exhibición. Aplica un 10% u 8% de descuento, según la forma de pago (véase la siguiente tabla).

Recuerda enviar tu comprobante de pago, por correo electrónico o mensaje de WhatsApp a nuestro número oficial, con tu nombre completo, programa a cursar como referencia bancaria o con tu número de control (puedes solicitarlo en el Departamento de Educación Continua).

VI. Consideraciones importantes.

1. Es necesario cumplir y confirmar los requisitos mencionados anteriormente para completar tu inscripción al programa.
2. En caso de inscribirse a un curso, para garantizar la entrega de tu constancia, se requiere haber cumplido con al menos el 80% de asistencia (máximo 4 faltas).

3. No presentar ningún adeudo antes de que concluya el curso.

4. En caso de cuestiones de fuerza mayor que eviten la continuidad del programa, asegúrate de solicitar tu baja en el Departamento de Educación Continua para evitar la acumulación de adeudos.

5. Posterior al inicio del programa:

- a. No se realizarán reembolsos una vez comenzado el taller, curso o diplomado, salvo en situaciones excepcionales como emergencias médicas o imprevistos de fuerza mayor, es indispensable presentar la documentación correspondiente.
- b. En circunstancias excepcionales (por ejemplo, emergencias médicas, eventos de fuerza mayor o situaciones familiares críticas), la institución evaluará la posibilidad de otorgar un reembolso parcial, a su criterio, con base en los documentos probatorios presentados.
- c. En estos casos, el reembolso se ajustará descontando el costo de materiales, recursos digitales y la parte proporcional de las clases impartidas.

6. Programas cancelados por la institución:

- a. Si la institución cancela el programa, cada estudiante tiene derecho a recibir un reembolso completo o, si lo prefiere, a transferir su pago a otro programa de Educación Continua con características similares, sin costo adicional.
- b. Con relación a la devolución del reembolso, se realizarán a través del mismo método de pago que se utilizó para la inscripción y se procesarán en un plazo de 15 a 30 días hábiles desde la aprobación de la solicitud. La institución no se responsabiliza por demoras en los reembolsos atribuibles a terceros, como instituciones bancarias o plataformas de pago.

Nota. La Universidad IBERO Monterrey se reserva el derecho de cancelar o posponer los programas que no cumplan con el mínimo de participantes inscritos, con previo aviso al público interesado.