



Universidad Autónoma del Estado de México

Licenciatura en Administración



PROGRAMA DE ESTUDIOS

FINANZAS PERSONALES

Dr. en A. Yenit Martínez Garduño.

Centro Universitario
UAEM Atlacomulco

Elaboró: M. en Aud. Ana María Ramírez Pareja

Facultad de Contaduría y
Administración.

Dr. en Ed. Alejandro Hernández
Suárez.

Facultad de Contaduría y
Administración.

**Fecha de
aprobación:**

H. Consejo Académico

H. Consejo de Gobierno

30 de junio de 2021

30 de junio de 2021

Facultad de Contaduría y Administración

DIRECCIÓN DE ESTUDIOS
PROFESIONALES



Departamento de Desarrollo Curricular

Programa de Estudios
Aprobado por los HH. Consejos
Académico y de Gobierno



Índice

	Pág.
I. Datos de identificación	3
II. Presentación del programa de estudios	4
III. Ubicación de la unidad de aprendizaje en el mapa curricular	5
IV. Objetivos de la formación profesional	7
V. Objetivos de la unidad de aprendizaje	8
VI. Contenidos de la unidad de aprendizaje y su organización	9
VII. Acervo bibliográfico	11

DIRECCIÓN DE ESTUDIOS
PROFESIONALES



Departamento de Desarrollo Curricular

Programa de Estudios
Aprobado por los HH. Consejos
Académico y de Gobierno



I. Datos de identificación

Espacio académico donde se imparte

**Facultad de Contaduría y Administración
 Centro Universitario UAEM Amecameca
 Centro Universitario UAEM Atlacomulco
 Centro Universitario UAEM Ecatepec
 Centro Universitario UAEM Texcoco
 Centro Universitario UAEM Valle de México
 Centro Universitario UAEM Zumpango
 Unidad Académica Profesional Tejupilco
 Unidad Académica Profesional Tlalnepantla**

Estudios profesionales

Licenciatura en Administración, 2018

Unidad de aprendizaje

Finanzas personales

Clave

LAMM38

Carga académica

1

Horas
teóricas

3

Horas
prácticas

4

Total de
horas

5

Créditos

Carácter

Optativa

Tipo

Taller

Periodo escolar

Séptimo

Área
curricular

Contaduría y Finanzas

Núcleo de
formación

Integral

Seriación

Ninguna.

UA Antecedente

Ninguna.

UA Consecuente

Formación común

Licenciatura en Contaduría, 2018

X

DIRECCIÓN DE ESTUDIOS
PROFESIONALES



Departamento de Desarrollo Curricular

Programa de Estudios
Aprobado por los HH. Consejos
Académico y de Gobierno



II. Presentación del programa de estudios

La administración constituye la manera de utilizar los diversos recursos organizacionales (humanos, materiales, financieros, informáticos y tecnológicos) para alcanzar objetivos. Esta disciplina es un proceso de coordinación de actividades de trabajo, con el propósito de utilizar y estructurar los recursos con eficacia y eficiencia para alcanzar las metas, cumplir la misión y lograr la visión de cualquier organización. Por lo tanto, el administrador debe saber gestionar y/o utilizar los recursos organizacionales, al mismo tiempo que lograr un alto grado de satisfacción entre las personas que ejecutan el trabajo y el cliente/usuario que recibe el producto o servicio.

Administración y organización son dos conceptos íntimamente relacionados. La manera en que las principales corrientes del pensamiento administrativo (antiguas y contemporáneas) han concebido a la organización, como escenario del trabajo humano estratificado desigualmente donde las relaciones de poder están por todas partes y los recursos son escasos, es lo que marca algunas diferencias en la conceptualización de la administración. Esta pluralidad de enfoques es el marco en el que se contextualiza la profesión del administrador, por lo que su reconocimiento y contrastación es una manera de formar un criterio para la aplicación general de la administración. Las cinco unidades que componen el presente programa procuran abordar este contexto.





III. Ubicación de la unidad de aprendizaje en el mapa curricular

MAPA CURRICULAR DE LA LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN, 2018

	PERIODO 1	PERIODO 2	PERIODO 3	PERIODO 4	PERIODO 5	PERIODO 6	PERIODO 7	PERIODO 8	PERIODO 9
O B L I G A T O R I A S	Administración I 3 1 4 7	Administración II 4 2 6 7	Teoría y diseño organizacional 4 2 6 7	Administración de recursos humanos 4 2 6 7	Administración de las pymes y empresa familiar 3 1 4 7	Empresa social 3 1 4 7	Administración estratégica 3 1 4 7	Administración internacional 3 1 4 7	P r á c t i c a P r o f e s i o n a l * 30
	Contabilidad 3 1 4 7	Contabilidad de costos y presupuestos 3 1 4 7	Comportamiento humano en la organización 3 1 4 7	Habilidades de pensamiento crítico 2 2 4 6	Contribuciones de las personas físicas y morales 3 1 4 7	Seguridad y salud en el trabajo 3 1 4 7	Finanzas corporativas 3 1 4 7	Sistemas de información en la organización 3 1 4 7	
	Matemáticas 3 1 4 7	Matemáticas financieras 3 1 4 7	Estadística 3 1 4 7	Producción y operaciones 3 1 4 7	Logística 3 1 4 7	Calidad y certificación 2 2 4 6	Modelos de negocios 1 3 4 5	Ecosistema emprendedor 2 2 4 6	
	Entorno legal de las organizaciones 4 0 4 8	Entorno socioeconómico de México 3 1 4 7	Derecho laboral 4 0 4 8	Modelos de optimización 3 1 4 7	Ecología organizacional y sustentabilidad 3 1 4 7	Auditoría administrativa 2 2 4 6	Comercio internacional 3 1 4 7		
	Macroeconomía 3 1 4 7	Microeconomía 3 1 4 7	Análisis y planeación financiera 3 1 4 7	Mercados financieros 2 2 4 6	Gestión de la mercadotecnia 2 2 4 6	Proyectos de inversión 3 1 4 7	Integrativa profesional* - ** 8	Ética profesional 2 2 4 6	
	Derecho mercantil 4 0 4 8								
	Inglés 5 2 2 4 6	Inglés 6 2 2 4 6	Inglés 7 2 2 4 6	Inglés 8 2 2 4 6					
O P T A T I V A S						Optativa 1 1 3 4 5	Optativa 2 1 3 4 5	Optativa 4 1 3 4 5	
							Optativa 3 1 3 4 5	Optativa 5 1 3 4 5	
	HT 20 HP 4 TH 24 CR 44	HT 18 HP 8 TH 26 CR 44	HT 19 HP 7 TH 26 CR 45	HT 16 HP 10 TH 26 CR 42	HT 16 HP 8 TH 24 CR 40	HT 14 HP 10 TH 24 CR 38	HT 12 HP 12** TH 24** CR 44	HT 12 HP 12 TH 24 CR 36	HT -- HP ** TH ** CR 30





Proyecto curricular de la Licenciatura en Administración
Reestructuración, 2018
Secretaría de Docencia • Dirección de Estudios Profesionales



DISTRIBUCIÓN DE LAS UNIDADES DE APRENDIZAJE OPTATIVAS

O
P
T
A
T
I
V
A
S

PERIODO 1	PERIODO 2	PERIODO 3	PERIODO 4	PERIODO 5	PERIODO 6	PERIODO 7	PERIODO 8	PERIODO 9
					Investigación documental en Administración	Investigación de campo en Administración	Multiculturality in organizations I	
					Investigación de mercados	Ventas	Nuevas formas de organización en el trabajo	
					Valuación de empresas	Finanzas personales	Comunicación organizacional	
					Aprendizaje organizacional	Habilidades directivas	Gestión de negocios electrónicos	
					Tecnologías de la Información y Comunicación en las organizaciones	Mercado de derivados	Cooperativismo	
						Administración de beneficios y compensaciones	Negociaciones colectivas	

SIMBOLOGÍA

Unidad de aprendizaje	HT: Horas Teóricas
	HP: Horas Prácticas
	TH: Total de Horas
	CR: Créditos

→ 10 líneas de seriación.
Créditos mínimos 20 y máximos 45 por periodo escolar.
* Actividad Académica
** Horas de las actividades académicas
¡ UA que debe impartirse, cursarse y acreditarse en el idioma inglés.

■	Núcleo básico
■	Núcleo sustantivo
■	Núcleo integral obligatorio.
■	Núcleo integral optativo

PARÁMETROS DEL PLAN DE ESTUDIOS

Núcleo básico obligatorio: cursar y acreditar 15 UA	44 18 62 106
-----------------------------------------------------	-----------------------

Total del núcleo básico: acreditar 15 UA para cubrir 106 créditos

Núcleo sustantivo obligatorio: cursar y acreditar 21 UA	61 27 88 149
---------------------------------------------------------	-----------------------

Total del núcleo sustantivo acreditar 21 UA para cubrir 149 créditos

Núcleo integral obligatorio: cursar y acreditar 7 UA + 2*	17+** 11+** 28+** 83
-----------------------------------------------------------	-------------------------------

Núcleo integral optativo: cursar y acreditar 5 UA	5 45 20 25
---------------------------------------------------	---------------------

Total del núcleo integral acreditar 12 UA + 2* para cubrir 108 créditos

TOTAL DEL PLAN DE ESTUDIOS	
UA obligatorias	43 + 2 Actividad Académica
UA optativas	5
UA a acreditar	48 + 2 Actividad Académica
Créditos	363

DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PROFESIONALES



Departamento de Desarrollo Curricular

Programa de Estudios
Aprobado por los HH. Consejos
Académico y de Gobierno



IV. Objetivos de la formación profesional

Objetivos del programa educativo

Son objetivos de la licenciatura formar profesionales en Administración con alto sentido de responsabilidad, de ética y de servicio para coordinar recursos tangibles e intangibles, así como los esfuerzos del factor humano dentro de las organizaciones, para incrementar su desempeño y capacidad de enfrentar cambios en un entorno globalizado, para:

Generales

- Ampliar su universo cultural para mejorar la comprensión del mundo y del entorno en que vive, para cuidar de la naturaleza y potenciar sus expectativas.
- Asumir los principios y valores universitarios, y actuar en consecuencia.
- Cuidar su salud y desarrollar armoniosamente su cuerpo; ejercer responsablemente y de manera creativa el tiempo libre.
- Evaluar el progreso, integración e incertidumbre de las ciencias, ante la creciente complejidad de las profesiones.
- Participar activamente en su desarrollo académico para acrecentar su capacidad de aprendizaje y evolucionar como profesional con autonomía.
- Ejercer el diálogo y el respeto como principios de la convivencia con sus semejantes, y de apertura al mundo.
- Cuidar su salud y desarrollar armoniosamente su cuerpo; ejercer responsablemente y de manera creativa el tiempo libre.

Particulares

- Incorporar estrategias administrativas de trabajo, como Fortalezas Oportunidades-Debilidades Amenazas, Desarrollo Organizacional, rediseño estructural y de procesos, desvinculación programada para el personal, empoderamiento, subcontratación, manufactura delgada, entre otras, para llevar a cabo el diseño de un plan de acción dentro de una organización y así lograr sus objetivos y metas.
- Aplicar los principios de la administración (división del trabajo, autoridad, disciplina, unidad de comando, unidad de dirección, subordinación, remuneración, centralización, cadena escalonada, orden, acción, estabilidad, iniciativa) y metodologías administrativas (cuantitativas, cualitativas, comparativas, descriptivas y normativas, entre otras), para el análisis de datos e información de recursos tangibles e intangibles en las organizaciones.
- Intervenir en las organizaciones a través de la transformación del conjunto de recursos humanos, técnicos, monetarios, de tiempo y espacio en un proceso útil, eficiente y rentable para enfrentar retos y cambios de un entorno global.

DIRECCIÓN DE ESTUDIOS
PROFESIONALES



Departamento de Desarrollo Curricular

Programa de Estudios
Aprobado por los HH. Consejos
Académico y de Gobierno



Objetivos del núcleo de formación:

Proveerá al alumno de escenarios educativos para la integración, aplicación y desarrollo de los conocimientos, habilidades y actitudes que le permitan el desempeño de funciones, tareas y resultados ligados a las dimensiones y ámbitos de intervención profesional o campos emergentes de la misma.

Objetivos del área curricular de curricular o disciplinaria:

Analizar el estado económico de una organización, mediante el reconocimiento de eventos micro y macroeconómicos que tengan impacto o afecten a la organización, para la correcta distribución de recursos y la mejor toma de decisiones.

V. Objetivos de la unidad de aprendizaje

Proporcionar las bases de la educación financiera personal integral a través del estudio y la utilización adecuada de inversiones, créditos, seguros, pensiones y fondos de retiro, que le permitan generar una estabilidad económica y planear la etapa de retiro, para concebir una visión más amplia de las finanzas personales y contar con bases para convertirse en inversionista con responsabilidad y sentido social.





VI. Contenidos de la unidad de aprendizaje y su organización

Unidad 1. Administración Financiera Personal.

Objetivo: Aplicar la administración financiera personal tomando como base la situación personal actual de ingresos, egresos, ahorro, deuda, patrimonio para el logro de metas financieras mediante la planeación y presupuestación.

Temas:

- 1.1 Introducción a la Educación Financiera.
- 1.2 Concepto de Finanzas Personales y su Importancia.
- 1.3 Evaluación de la Condición Financiera.
- 1.4 Toma de Decisiones y Metas Financieras.
- 1.5 Administración del Ingreso – Gasto.
- 1.6 Ahorro: Base para impulsar la generación de riqueza.
- 1.7 Planeación y Presupuesto Financiero.

Unidad 2. Crédito.

Objetivo: Elegir la mejor opción de financiamiento personal mediante el análisis las ventajas y desventajas de adquirir el crédito más adecuado a las necesidades.

Temas:

- 2.1 Concepto de Crédito y su Importancia.
- 2.2 Tipos de Crédito.
- 2.3 Tasa de Interés, Rendimiento e Inflación.
- 2.4 Tarjeta de Crédito.
- 2.5 Arrendamiento Financiero.
- 2.6 Nivel de Endeudamiento y Decisión de Crédito.





Unidad 3. Inversiones.

Objetivo: Elegir mejor opción de inversión mediante el análisis de las opciones que ofrece el mercado financiero para el incremento de su patrimonio.

Temas:

- 3.1 Concepto de Inversión y su Importancia.
- 3.2 Diferencia entre Ahorro e Inversión.
- 3.3 Reglas Básicas para Realizar una Inversión.
- 3.4 Instrumentos de Inversión.
- 3.5 Instituciones o Sociedades de Inversión.
- 3.6 Portafolios de Inversión.
- 3.7 Decisión de Inversión.

Unidad 4. Seguros Personales y Familiares.

Objetivo: Elegir la mejor opción para contratar un seguro que permita cubrir sus bienes, familia y su persona considerando los riesgos a los que está expuesto de acuerdo con sus requerimientos y posibilidades.

Temas:

- 4.1 Concepto de Seguro y su Importancia.
- 4.2 Factores de Contingentes de la Vida.
- 4.3 Aseguradoras y Criterios para Contratar un Seguro.
- 4.4 Tipos de Seguros.
- 4.5 Decisión de Asegurarse.

Unidad 5. Planeación del Retiro.

Objetivo: Elegir la mejor opción para contratar un seguro que permita cubrir sus bienes, familia y su persona considerando los riesgos a los que está expuesto de acuerdo con sus requerimientos y posibilidades.

Temas:

- 5.1 Sistema de Pensiones en México.
- 5.2 Esperanza de Vida en México y Planeación del Retiro.
- 5.3 AFORE y su Importancia.
- 5.4 Esquema de Retiro.
- 5.5 Revisión del Estado de Cuenta de la AFORE.
- 5.6 Aportaciones voluntarias, complementarias y sus ventajas fiscales.
- 5.7 Diseño del Plan de Retiro.

DIRECCIÓN DE ESTUDIOS
PROFESIONALES





VII. Acervo bibliográfico.

Básico:

- Gutiérrez, Miguel A. (2019). ¿Qué Haces Con Tu Dinero? Mejora Tus Finanzas Personales. México, Instituto Mexicano de Contadores Públicos. 1º Ed.
- Mota, Carlos (2019). Patrimonio, Una doctrina de finanzas personales. España. Filigrana. 1º Ed.
- Núñez, Luis (2013). Educación Financiera, retos, lecciones y planes. México, Instituto Mexicano de Contadores Públicos. 1º Ed.
- Opdyke, Jeff (2012). Finanzas Personales, Guía para gestionar mejor su dinero. España. Profit. 1º Ed.
- Roca, Mauricio (2020). Money Sutra: Finanzas Personales para Bolsillos Reales. México. Grijalbo. 1º Ed.
- Tovar, Alberto (2010). Dinero y Felicidad. México, LID Editorial Mexicana. 1º Ed.

Complementario:

- Kiyosaki, Robert (2015). Guía para Invertir. México. Debolsillo. 1º Ed.
- Kiyosaki, Robert (2017). El Cuadrante del Flujo del Dinero: Guía del Padre Rico Hacia la Libertad Financiera. México. Editorial. 1º Ed.
- Litvinoff, Nicolás (2010). ¡Es Tu Dinero! Argentina. Garnica. 1º Ed.
- Macías, Sofía (2011). Pequeño Cerdo Capitalista. México. Aguilar. 1º Ed.

