



Universidad Autónoma del Estado de México

Licenciatura en Contaduría



PROGRAMA DE ESTUDIOS

FINANZAS PERSONALES

	<u>Dr. en A. Yenit Martínez Garduño.</u>	Centro Universitario UAEM Atlacomulco
Elaboró:	<u>M. en Aud. Ana María Ramírez Pareja</u>	Facultad de Contaduría y Administración.
	<u>Dr. en Ed. Alejandro Hernández Suárez.</u>	Facultad de Contaduría y Administración.
Fecha de aprobación:	H. Consejo Académico <u>07 de julio de 2021</u>	H. Consejo de Gobierno <u>07 de julio de 2021</u>
	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 Chalco
Centro Universitario UAEM Ecatepec
Centro Universitario UAEM Temascaltepec
Centro Universitario UAEM Texcoco
Centro Universitario UAEM Valle de México
Centro Universitario UAEM Valle de Teotihuacán
Centro Universitario UAEM Zumpango

Estudios profesionales

Licenciatura en Contaduría, 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

Economía y finanzas

Núcleo de
formación

Integral

Seriación

Ninguna.

UA Antecedente

Ninguna.

UA Consecuente

Formación común

Licenciatura en Administración, 2018

X





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

	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	Contabilidad 3 1 4 7	Normas de Información financiera I 3 1 4 7	Normas de Información financiera II 3 1 4 7	Normas de Información financiera III 3 1 4 7	Normas de Información financiera IV 3 1 4 7	Contabilidad aplicada 0 4 4 4	Contabilidad internacional 3 1 4 7	Investigación contable 1 3 4 5		
	Habilidades y pensamiento creativo 3 1 4 7	Contabilidad de sociedades 3 1 4 7	Contabilidad de costos históricos 3 1 4 7	Contabilidad de costos predeterminados 3 1 4 7	Proyecto de inversión 3 1 4 7	Costos y presupuestos aplicados 0 4 4 4	Contaloría 1 3 4 5	Auditoría interna 3 1 4 7		
	Macroeconomía 3 1 4 7	Microeconomía 3 1 4 7	Presupuestos 3 1 4 7	Código Fiscal de la Federación 3 1 4 7	Impuesto sobre la renta de las personas físicas 3 1 4 7	Impuesto sobre la renta de las personas morales 3 1 4 7	Impuestos locales 3 1 4 7	Seguridad social e impuestos relacionados 3 1 4 7		
	Matemáticas 3 1 4 7	Matemáticas financieras 3 1 4 7	Estadística 3 1 4 7	Análisis y planeación financiera 3 1 4 7	Mercados financieros 2 2 4 6	Auditoría de estados financieros 3 1 4 7	Auditoría aplicada 0 4 4 4	Finanzas corporativas 3 1 4 7		
	Derecho 3 1 4 7	Derecho mercantil 4 0 4 8	Derecho laboral 4 0 4 8	Gestión de recursos humanos 3 1 4 7	Estrategias para desarrollo y gestión de empresas 3 1 4 7	Finanzas públicas 2 2 4 6	Auditoría gubernamental 3 1 4 7	Ética profesional 2 2 4 6		
	Competencias humanas y ejecutivas 3 1 4 7	Métodos cuantitativos para negocios 3 1 4 7	Administración de las pymes empresa familiar 3 1 4 7	Paquetería contable 1 5 6 7	Impuestos indirectos 3 1 4 7	Contabilidad gubernamental 2 2 4 6	Integrativa profesional* ** ** 8			
	Responsabilidad social corporativa y sustentabilidad 3 1 4 7									
		Inglés 5 2 2 4 6	Inglés 6 2 2 4 6	Inglés 7 2 2 4 6	Inglés 8 2 2 4 6					
							Optativa 1 1 3 4 5	Optativa 3 1 3 4 5	Optativa 5 1 3 4 5	
							Optativa 2 1 3 4 5	Optativa 4 1 3 4 5		
	HT 21 HP 7 TH 28 CR 49	HT 21 HP 7 TH 28 CR 49	HT 21 HP 7 TH 28 CR 49	HT 18 HP 12 TH 30 CR 48	HT 19 HP 9 TH 28 CR 47	HT 12 HP 20 TH 32 CR 44	HT 12 HP 16** TH 28** CR 48	HT 13 HP 11 TH 24 CR 37	HT -- HP ** TH ** CR 30	





**Proyecto curricular de la Licenciatura en Contaduría
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
						Contabilidad especializada	Tendencias e innovaciones de la Contaduría	Planeación fiscal estratégica	
						Costos de calidad	Impuestos al comercio exterior	Operaciones vulnerables	
						Recursos para contribuyentes	Protocolo, imagen y desarrollo profesional	International taxation I	
						Sistemas de información financiera	Administración de riesgos	Desarrollo de habilidades gerenciales	
						Finanzas Bursátiles	Finanzas personales	Mercado de derivados	
						Valuación de empresas	Estrategias de aprendizaje y comunicación oral y escrita	Trabajos escritos en Contaduría y finanzas	

SIMBOLOGÍA

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

→ 12 líneas de señación.
* Actividad académica.
** Horas de las actividades académicas
Créditos mínimos 22 y máximos 50 por periodo escolar.
i UA que debe impartirse, cursarse y acreditarse en el idioma inglés.

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

PARÁMETROS DEL PLAN DE ESTUDIOS

Núcleo básico obligatorio: cursar y acreditar 17 UA	48 20 68 116
---	-----------------------

Total del núcleo básico: acreditar 17 total de UA para cubrir 116 créditos

Núcleo sustantivo obligatorio: cursar y acreditar 24 UA	62 36 98 160
---	-----------------------

Total del núcleo sustantivo acreditar 24 total de UA para cubrir 160 créditos

Núcleo integral obligatorio: cursar y acreditar 10 UA +2*	22 18+** 40+** 100
---	-----------------------------

Núcleo integral optativo: cursar y acreditar 5 UA	5 15 20 25
---	---------------------

Total del núcleo integral acreditar 15 + 2* total de UA para cubrir 125 créditos

TOTAL DEL PLAN DE ESTUDIOS	
UA obligatorias	51 + 2 Actividades académicas
UA optativas	5
UA a acreditar	56 + 2 Actividades académicas
Créditos	401

**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 Contaduría para analizar e interpretar información financiera y administrativa, detectar y proponer soluciones a los problemas económicos de una organización y lograr la mejor toma de decisiones, con alto sentido de responsabilidad, de ética y de servicio 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.
- Desarrollar la sensibilidad y el arte como base de la creatividad.
- 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.
- Reconocer la diversidad cultural y disfrutar de sus bienes y valores.
- Tomar decisiones y formular soluciones racionales, éticas y estéticas.
- Ejercer el diálogo y el respeto como principios de la convivencia con sus semejantes, y de apertura al mundo.

Particulares

- Controlar las operaciones de una organización bajo los lineamientos contables, legales y fiscales mediante los cuales se puede subdividir el activo, el pasivo y el capital contable y agruparlos de acuerdo a ciertas características de afinidad para proponer sistemas de control y registro de operaciones económicas.
- Generar estados financieros o registros de tipo formal para tener constancia de las diferentes actividades económicas que realizan las organizaciones, dentro del marco normativo nacional e internacional y desarrollar estrategias encaminadas al cumplimiento de los objetivos de las organizaciones privadas, públicas o sociales.
- Analizar información financiera y administrativa para dar solución a riesgos identificados a partir de un diagnóstico que permita la evaluación de la eficiencia y eficacia del proceso contable y del sistema de información que posee una organización, con el fin de identificar debilidades, oportunidades de mejoramiento y necesidades de fortalecimiento para proponer alternativas y líneas de solución.





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 los estados financieros de una organización, mediante el reconocimiento de eventos micro y macroeconómicos que tengan impacto o le afecten, 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.





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.

