

Finanzas Personales en Tiempos de Crisis: Estrategias para la Estabilidad Económica

Finanzas Personales y Conciencia Económica | Educación Financiera | para adultos en educación para el trabajo | 4 semanas

Descripción del Curso

Este curso está diseñado para adultos en educación para el trabajo que desean fortalecer sus conocimientos y habilidades en la gestión financiera personal, especialmente en contextos de crisis económica. A lo largo de cuatro semanas, se abordarán aspectos clave de las finanzas personales, incluyendo alternativas de inversión y endeudamiento, el sistema tributario y su impacto en el ingreso familiar, y los distintos sistemas de pensiones desde una perspectiva técnica.

El enfoque metodológico combina teoría aplicada con casos prácticos, ejercicios de análisis y toma de decisiones, fomentando la participación activa y el aprendizaje contextualizado. Los estudiantes desarrollarán competencias para evaluar y tomar decisiones financieras informadas, considerando riesgos y herramientas contables y financieras pertinentes.

Al finalizar el curso, los participantes serán capaces de resolver problemas financieros cotidianos, comprender el impacto de los impuestos en sus finanzas, identificar y analizar sistemas de pensiones, y aplicar estrategias para mitigar riesgos y optimizar sus recursos económicos en tiempos de incertidumbre.

Objetivos Generales

- Resolver problemas financieros cotidianos utilizando alternativas de inversión y deuda presentes en el mercado.
- Comprender y analizar el funcionamiento del sistema tributario y su impacto en el ingreso familiar y empresarial.
- Reconocer y comparar distintos sistemas de pensiones para favorecer decisiones informadas sobre ahorro previsional.
- Identificar herramientas para mitigar riesgos personales y financieros asociados a decisiones de ahorro, endeudamiento e inversión.
- Evaluar y tomar decisiones financieras fundamentadas mediante el uso de herramientas contables y financieras básicas.

Competencias

- Analizar y resolver problemas financieros personales y familiares en contextos de crisis.
- Interpretar y aplicar conocimientos sobre el sistema tributario y su influencia en el ingreso neto.
- Evaluar diferentes sistemas de pensiones para tomar decisiones informadas sobre el retiro.
- Identificar y utilizar herramientas para mitigar riesgos financieros personales y familiares.

- Aplicar técnicas contables y financieras para evaluar opciones de ahorro, endeudamiento e inversión.

Requerimientos

- Conocimientos básicos de matemáticas financieras elementales.
- Acceso a calculadora financiera o software de cálculo básico.
- Material impreso o digital con información sobre sistemas tributarios y pensiones (proporcionado durante el curso).
- Disposición para participar en análisis de casos y discusiones grupales.

Unidades del Curso

Unidad 1: Fundamentos de Finanzas Personales en Contextos de Crisis

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar conceptos básicos de ahorro, presupuesto y manejo de deudas en contextos de crisis, mediante la elaboración de un glosario de términos financieros.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar problemas financieros comunes en situaciones económicas adversas, evaluando casos prácticos y proponiendo alternativas de solución.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de elaborar un presupuesto personal ajustado a un escenario de crisis económica, aplicando técnicas de priorización de gastos.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de comparar diferentes estrategias de ahorro y manejo de deudas, seleccionando las más adecuadas para mantener la estabilidad financiera durante una crisis.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar herramientas básicas para monitorear su situación financiera personal en tiempos de crisis, mediante el uso de registros y análisis de ingresos y egresos.

Contenidos Temáticos

1. Introducción a las Finanzas Personales en Contextos de Crisis

- Concepto y relevancia de las finanzas personales durante crisis económicas: importancia de la gestión financiera para la estabilidad.
- Características de los contextos de crisis económica: impacto en ingresos, precios y acceso a servicios financieros.
- Objetivos de la gestión financiera en tiempos adversos: ahorro, control de gastos y manejo de deudas.

2. Conceptos Básicos de Ahorro, Presupuesto y Manejo de Deudas

- Definición de ahorro: tipos y su importancia en situaciones de incertidumbre.
- Presupuesto personal: qué es, componentes principales (ingresos, gastos fijos, gastos variables, ahorros).
- Manejo de deudas: tipos de deuda, intereses, plazo, consecuencias de la morosidad.

- Glosario básico de términos financieros: ahorro, presupuesto, deuda, interés, morosidad, liquidez, emergencia financiera.

3. Problemas Financieros Comunes en Situaciones de Crisis

- Reducción o pérdida de ingresos: causas y efectos en el presupuesto familiar.
- Aumento de gastos imprevistos: salud, servicios básicos, educación.
- Endeudamiento excesivo: causas y consecuencias.
- Dificultades para cumplir con pagos y obligaciones financieras.
- Evaluación de casos prácticos: análisis de situaciones reales o simuladas y sus problemas financieros.

4. Elaboración de un Presupuesto Personal Ajustado a Contextos de Crisis

- Recolección y organización de información financiera personal: ingresos y egresos.
- Técnicas de priorización de gastos: clasificación en esenciales, prescindibles y diferidos.
- Elaboración paso a paso de un presupuesto realista para tiempos de crisis.
- Identificación de áreas para reducción de gastos y aumento del ahorro.

5. Estrategias de Ahorro y Manejo de Deudas para la Estabilidad Financiera

- Diferentes métodos de ahorro: ahorro sistemático, ahorro de emergencia, ahorro en especie.
- Opciones para el manejo responsable de deudas: renegociación, consolidación, pago prioritario.
- Criterios para seleccionar estrategias adecuadas según perfil y contexto personal.
- Comparación de estrategias: ventajas, desventajas y aplicación práctica.

6. Herramientas para el Monitoreo de la Situación Financiera Personal

- Registros básicos de ingresos y egresos: formatos y métodos manuales o digitales.
- Interpretación de registros financieros: identificar tendencias y posibles alertas.
- Uso de análisis simple para la toma de decisiones financieras oportunas.
- Importancia del seguimiento constante para mantener la estabilidad.

Actividades

Elaboración de un Glosario de Términos Financieros

Objetivo: Identificar conceptos básicos de ahorro, presupuesto y manejo de deudas en contextos de crisis.

Descripción:

- El docente presenta una lista inicial de términos financieros clave.
- Los estudiantes investigan definiciones claras y ejemplos sencillos para cada término.
- En equipos, discuten y complementan el glosario para asegurar comprensión común.
- Finalmente, cada estudiante elabora una versión personal del glosario con definiciones y ejemplos propios.

Organización: Primero individual, luego en grupos pequeños.

Producto esperado: Glosario individual de términos financieros con definiciones y ejemplos.

Duración estimada: 1.5 horas.

Análisis y Solución de Casos Prácticos de Problemas Financieros

Objetivo: Analizar problemas financieros comunes y proponer alternativas de solución.

Descripción:

- El docente presenta varios casos prácticos que reflejan situaciones financieras adversas.
- En grupos, los estudiantes identifican problemas, causas y consecuencias en cada caso.
- Discuten posibles soluciones y estrategias de manejo financiero aplicables.
- Cada grupo expone sus conclusiones y propuestas al resto del grupo para debate y retroalimentación.

Organización: Grupos de 3 a 4 personas.

Producto esperado: Informe grupal con análisis y propuestas de solución para cada caso.

Duración estimada: 2 horas.

Elaboración de un Presupuesto Personal en Escenario de Crisis

Objetivo: Elaborar un presupuesto personal ajustado a un escenario de crisis económica aplicando priorización de gastos.

Descripción:

- El docente explica la estructura y técnicas para priorizar gastos.
- Los estudiantes recolectan datos de ingresos y gastos (reales o simulados).
- Aplican técnicas para clasificar y priorizar gastos en un formato de presupuesto.
- Revisan y ajustan el presupuesto para maximizar ahorro y cubrir necesidades básicas.

Organización: Individual.

Producto esperado: Presupuesto personal ajustado con priorización de gastos.

Duración estimada: 2 horas.

Comparación y Selección de Estrategias de Ahorro y Manejo de Deudas

Objetivo: Comparar estrategias de ahorro y manejo de deudas y seleccionar las más adecuadas para mantener estabilidad financiera.

Descripción:

- El docente presenta diferentes estrategias con sus características.
- En parejas, los estudiantes analizan ventajas y desventajas de cada estrategia según distintos perfiles.
- Discuten casos hipotéticos y seleccionan la estrategia más adecuada para cada uno.
- Comparten sus selecciones y razones con el grupo para enriquecimiento colectivo.

Organización: Parejas y discusión grupal.

Producto esperado: Tabla comparativa y justificación escrita de estrategias seleccionadas.

Duración estimada: 1.5 horas.

Registro y Análisis de Ingresos y Egresos Personales

Objetivo: Aplicar herramientas básicas para monitorear la situación financiera personal mediante registros y análisis.

Descripción:

- El docente entrega formatos para registro de ingresos y egresos.
- Los estudiantes registran datos de una semana real o simulada.
- Analizan los registros para identificar patrones, gastos innecesarios o posibles ajustes.
- Presentan un informe breve con observaciones y recomendaciones personales.

Organización: Individual.

Producto esperado: Formato de registro completado y reporte de análisis.

Duración estimada: 2 horas (incluye seguimiento semanal si es posible).

Evaluación

Evaluación Diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre términos financieros básicos y experiencia en manejo de finanzas personales.

Cómo se evalúa: Cuestionario corto con preguntas abiertas y de opción múltiple sobre conceptos básicos y situaciones cotidianas.

Instrumento sugerido: Formato impreso o digital de preguntas iniciales, 20 minutos de aplicación.

Evaluación Formativa

Qué se evalúa: Progreso en comprensión y aplicación de conceptos, elaboración de glosario, análisis de casos, presupuesto, comparaciones y registros financieros.

Cómo se evalúa: Revisión continua de productos parciales como glosario, informes de casos, presupuestos y registros; observación de participación en actividades grupales y discusiones.

Instrumento sugerido: Listas de cotejo para cada producto, rúbricas para evaluación de análisis y presentaciones orales.

Evaluación Sumativa

Qué se evalúa: Dominio integral de los objetivos: identificación de conceptos, análisis de problemas, elaboración de presupuesto, comparación de estrategias y aplicación de herramientas de monitoreo.

Cómo se evalúa: Proyecto final individual que incluya un glosario, análisis de un caso práctico con propuestas, presupuesto personal ajustado, selección justificada de estrategias y registros financieros con análisis.

Instrumento sugerido: Rúbrica detallada para proyecto final con criterios claros de evaluación.

Unidad 2: Sistema Tributario y su Impacto en las Finanzas Familiares

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar los principales tipos de impuestos que afectan a las personas y sus sociedades, describiendo su funcionamiento dentro del sistema tributario vigente.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar cómo los impuestos inciden en el ingreso disponible de una familia, evaluando su impacto en la planificación financiera familiar.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar estrategias para optimizar la carga tributaria familiar, proponiendo alternativas que mejoren la estabilidad económica en contextos de crisis.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de comparar diferentes regímenes tributarios y su influencia en decisiones financieras personales y empresariales, fundamentando recomendaciones para una mejor gestión económica.

Contenidos Temáticos

1. Introducción al Sistema Tributario

- **Concepto y finalidad de los impuestos:** Explicación de qué son los impuestos y para qué sirven dentro de un país, enfatizando su rol en la financiación de servicios públicos y el desarrollo social.
- **Estructura general del sistema tributario:** Descripción de los niveles de gobierno que recaudan impuestos (nacional, regional, local) y cómo se organizan las obligaciones tributarias.
- **Normativa vigente:** Breve repaso de las leyes y normativas que regulan el sistema tributario actual, indicando las fuentes oficiales de consulta.

2. Tipos de Impuestos que Afectan a las Personas y sus Sociedades

- **Impuestos directos:** Definición y ejemplos como el impuesto sobre la renta (ISR), impuesto a la propiedad, y su impacto en personas y empresas.
- **Impuestos indirectos:** Explicación de impuestos al consumo como el IVA (Impuesto al Valor Agregado), impuestos especiales sobre bienes y servicios.
- **Contribuciones y tasas:** Diferenciación entre impuestos, tasas y contribuciones de mejora, con ejemplos comunes.
- **Obligaciones formales:** Declaraciones, pagos, y cumplimiento tributario para personas físicas y sociedades.

3. Impacto de los Impuestos en el Ingreso Disponible y la Planificación Financiera Familiar

- **Ingreso bruto vs. ingreso disponible:** Cómo se calcula el ingreso disponible después de impuestos y su importancia para la toma de decisiones financieras.
- **Ejemplos prácticos:** Cálculo de impuestos para distintos niveles de ingreso y diferentes tipos de familias.

- **Planificación financiera familiar considerando impuestos:** Ajustes presupuestarios, ahorro e inversión teniendo en cuenta el impacto tributario.
- **Impuestos y presupuesto familiar en tiempos de crisis:** Estrategias para mantener la estabilidad económica cuando los ingresos disminuyen.

4. Estrategias para Optimizar la Carga Tributaria Familiar

- **Deducciones y exenciones:** Identificación de gastos deducibles y beneficios fiscales aplicables a personas y familias.
- **Planificación fiscal preventiva:** Cómo anticipar obligaciones tributarias para evitar sanciones y optimizar recursos.
- **Uso de incentivos fiscales:** Aprovechamiento de programas gubernamentales, deducciones por educación, salud, vivienda, etc.
- **Evitar la evasión y elusión:** Diferenciación y consecuencias legales, fomentando una cultura tributaria responsable.

5. Comparación de Diferentes Regímenes Tributarios y su Influencia en Decisiones Financieras

- **Regímenes para personas físicas:** Régimen de asalariados, régimen de actividades empresariales, régimen simplificado, entre otros.
- **Regímenes para sociedades:** Régimen general, régimen de pequeñas empresas, régimen especial para ciertos sectores.
- **Impacto de cada régimen en la carga tributaria:** Ventajas y desventajas desde la perspectiva financiera y administrativa.
- **Casos prácticos:** Análisis comparativo para elegir el régimen más adecuado según el perfil familiar o empresarial.
- **Recomendaciones para la gestión económica:** Cómo seleccionar y cambiar de régimen tributario para mejorar la estabilidad financiera.

Actividades

Actividad 1: Mapa Conceptual del Sistema Tributario

Objetivo: Identificar los principales tipos de impuestos y su funcionamiento dentro del sistema tributario vigente.

Descripción:

- El docente presenta una introducción breve sobre el sistema tributario.
- Los estudiantes, en grupos de 3 o 4, elaboran un mapa conceptual que incluya los tipos de impuestos (directos, indirectos, contribuciones) y su relación con las personas y las sociedades.
- Cada grupo expone su mapa y se genera una retroalimentación colectiva.

Organización: Grupos

Producto esperado: Mapa conceptual impreso o digital que refleje la estructura del sistema tributario y tipos de impuestos.

Duración estimada: 1 hora

Actividad 2: Ejercicio Práctico de Cálculo de Impuestos y Análisis de Ingreso Disponible

Objetivo: Analizar cómo los impuestos inciden en el ingreso disponible y su impacto en la planificación financiera familiar.

Descripción:

- Se entrega a cada estudiante un caso con datos de ingresos y tipos de impuestos aplicables.
- Los estudiantes calculan los impuestos que deben pagar y determinan el ingreso disponible.
- Realizan un breve plan financiero familiar considerando el ingreso disponible y los gastos necesarios.
- Se discuten los resultados en plenaria para identificar estrategias de ajuste.

Organización: Individual

Producto esperado: Documento con cálculo de impuestos, ingreso disponible y plan financiero básico.

Duración estimada: 1.5 horas

Actividad 3: Taller de Estrategias para Optimizar la Carga Tributaria

Objetivo: Aplicar estrategias para optimizar la carga tributaria familiar y mejorar la estabilidad económica.

Descripción:

- Se presentan diferentes escenarios familiares con distintas cargas tributarias.
- En parejas, los estudiantes identifican posibles deducciones, exenciones o incentivos fiscales aplicables.
- Plantean una propuesta concreta para optimizar la carga tributaria en cada caso.
- Las propuestas se comparten y se discuten bajo la guía del docente.

Organización: Parejas

Producto esperado: Informe con propuestas de optimización tributaria para escenarios dados.

Duración estimada: 1 hora

Actividad 4: Análisis Comparativo de Regímenes Tributarios

Objetivo: Comparar diferentes regímenes tributarios y fundamentar recomendaciones para una mejor gestión financiera.

Descripción:

- El docente entrega fichas informativas sobre distintos regímenes tributarios para personas y sociedades.
- En grupos, los estudiantes analizan ventajas y desventajas de cada régimen según diferentes perfiles.
- Elaboran un cuadro comparativo y recomiendan el régimen más adecuado para un caso ficticio asignado.
- Presentan sus conclusiones y reciben retroalimentación.

Organización: Grupos

Producto esperado: Cuadro comparativo y recomendaciones fundamentadas por grupo.

Duración estimada: 1.5 horas

Evaluación

Evaluación Diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre tipos de impuestos y percepción del impacto de los impuestos en las finanzas personales.

Cómo se evalúa: Cuestionario breve con preguntas de opción múltiple y preguntas abiertas sobre el sistema tributario.

Instrumento sugerido: Test escrito inicial o encuesta digital.

Evaluación Formativa

Qué se evalúa: Progreso en la identificación de impuestos, cálculo de impacto tributario, aplicación de estrategias y análisis comparativo de regímenes.

Cómo se evalúa: Observación del trabajo en actividades, revisión de mapas conceptuales, ejercicios de cálculo y propuestas de optimización tributaria.

Instrumento sugerido: Rúbrica de evaluación para cada actividad, listas de cotejo y retroalimentación oral.

Evaluación Sumativa

Qué se evalúa: Dominio integral de los contenidos y habilidades desarrolladas: identificación de impuestos, análisis del impacto tributario, aplicación de estrategias y comparación de regímenes.

Cómo se evalúa: Prueba escrita con preguntas teóricas y prácticas; entrega de un informe final que incluya un análisis de caso real o simulado con recomendaciones de gestión tributaria.

Instrumento sugerido: Examen escrito y rúbrica para la evaluación del informe.

Unidad 3: Sistemas de Pensiones: Características y Decisiones Informadas

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y describir los tipos principales de sistemas de pensiones, señalando sus características, beneficios y limitaciones en contextos económicos variables.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de comparar y analizar diferentes opciones de ahorro previsional utilizando criterios técnicos para evaluar su impacto en la estabilidad financiera a largo plazo.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar herramientas básicas para calcular proyecciones de pensión y determinar escenarios financieros futuros que faciliten la toma de decisiones informadas sobre el retiro.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de evaluar riesgos asociados a distintos sistemas de pensiones y proponer estrategias para mitigar dichos riesgos en su planificación financiera personal.

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de justificar decisiones financieras relacionadas con la elección de sistemas de pensiones mediante argumentos fundamentados en análisis técnicos y financieros.

Contenidos Temáticos

1. Introducción a los Sistemas de Pensiones

- Concepto y propósito de los sistemas de pensiones: explicación de qué son las pensiones y por qué son importantes para la estabilidad económica en la etapa de retiro.
- Contexto histórico y económico: evolución de los sistemas de pensiones y su relevancia en contextos de crisis económicas.

2. Tipos Principales de Sistemas de Pensiones

- Sistema de reparto:
 - Características principales: cómo se financia, quiénes participan.
 - Beneficios: solidaridad intergeneracional, estabilidad social.
 - Limitaciones: sostenibilidad en contextos demográficos cambiantes, impacto económico.
- Sistema de capitalización individual:
 - Características principales: aportes individuales, gestión de fondos.
 - Beneficios: acumulación personal, potencial de rendimientos.
 - Limitaciones: riesgos de mercado, dependencia del ahorro personal.
- Sistemas mixtos:
 - Combinación de reparto y capitalización.
 - Ventajas y desventajas en diferentes contextos económicos.

3. Opciones de Ahorro Previsional y Herramientas Técnicas para su Evaluación

- Tipos de ahorro previsional: obligatorio, voluntario, cuentas individuales, seguros de retiro.
- Criterios técnicos para comparar opciones:
 - Tasa de rendimiento esperada.
 - Costos y comisiones.
 - Liquidez y flexibilidad.
 - Seguridad y respaldo legal.
- Impacto en la estabilidad financiera a largo plazo: cómo influye la elección de ahorro previsional en la seguridad económica futura.

4. Cálculo y Proyección de Pensiones

- Herramientas básicas para cálculo de pensión:

- Fórmulas simples para proyección de montos acumulados.
- Uso de simuladores de pensiones.
- Determinación de escenarios financieros futuros:
 - Variables clave: tasa de interés, inflación, años de aportación.
 - Análisis de sensibilidad y escenarios optimistas, pesimistas y realistas.
- Interpretación de resultados para la toma de decisiones informadas.

5. Evaluación de Riesgos y Estrategias de Mitigación en Sistemas de Pensiones

- Identificación de riesgos asociados:
 - Riesgo de longevidad.
 - Riesgo de mercado y financiero.
 - Riesgo inflacionario.
 - Riesgo político y regulatorio.
- Estrategias para mitigar riesgos:
 - Diversificación de inversiones.
 - Ahorro adicional y planificación anticipada.
 - Monitoreo y ajuste periódico del plan de pensiones.

6. Justificación de Decisiones Financieras para la Elección de Sistemas de Pensiones

- Uso de argumentos técnicos y financieros para fundamentar decisiones.
- Comparación de escenarios y evaluación costo-beneficio.
- Presentación de casos prácticos y análisis crítico.
- Comunicación efectiva de decisiones a familiares o asesores financieros.

Actividades

Actividad 1: Mapa Conceptual de Sistemas de Pensiones

Objetivo: Identificar y describir los tipos principales de sistemas de pensiones y sus características.

Descripción:

- El docente presenta brevemente los sistemas de pensiones.
- Los estudiantes, en grupos pequeños, elaboran un mapa conceptual que incluya los tipos de sistemas, sus características, beneficios y limitaciones.
- Cada grupo expone su mapa y se realiza una discusión colectiva para complementar y corregir información.

Organización: Grupos de 3-4 personas

Producto esperado: Mapa conceptual visible en papel o digital.

Duración estimada: 60 minutos

Actividad 2: Comparación Técnica de Opciones de Ahorro Previsional

Objetivo: Comparar y analizar diferentes opciones de ahorro previsional utilizando criterios técnicos.

Descripción:

- Se entregan fichas con información técnica real o simulada de distintas opciones de ahorro previsional.
- En parejas, los estudiantes evalúan las opciones usando criterios como tasa de rendimiento, costos, liquidez y seguridad.
- Cada pareja presenta su análisis y recomienda una opción fundamentada.

Organización: Parejas

Producto esperado: Tabla comparativa y recomendación escrita o verbal.

Duración estimada: 45 minutos

Actividad 3: Simulación de Proyección de Pensión

Objetivo: Aplicar herramientas básicas para calcular proyecciones de pensión y determinar escenarios financieros futuros.

Descripción:

- El docente introduce el uso de una calculadora financiera básica o simulador en línea.
- Cada estudiante ingresa datos personales ficticios para calcular su proyección de pensión bajo diferentes escenarios (inflación, años de aportación, tasa de interés).
- Se analizan los resultados y discuten implicaciones para la planificación del retiro.

Organización: Individual

Producto esperado: Informe corto con resultados y análisis de escenarios.

Duración estimada: 60 minutos

Actividad 4: Debate sobre Riesgos y Estrategias en Sistemas de Pensiones

Objetivo: Evaluar riesgos asociados a distintos sistemas de pensiones y proponer estrategias para mitigarlos.

Descripción:

- El grupo se divide en dos equipos: uno defiende un sistema de reparto y otro un sistema de capitalización.
- Cada equipo identifica riesgos y presenta estrategias de mitigación para su sistema.
- Se realiza un debate moderado por el docente, donde se argumenta y contrasta la viabilidad y seguridad de cada sistema.

Organización: Grupos grandes (equipos)

Producto esperado: Argumentos escritos y orales, conclusiones grupales.

Duración estimada: 90 minutos

Evaluación

Evaluación Diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre sistemas de pensiones y conceptos básicos.

Cómo se evalúa: Cuestionario breve con preguntas abiertas y de selección múltiple.

Instrumento sugerido: Test diagnóstico en papel o digital aplicado al inicio de la unidad.

Evaluación Formativa

Qué se evalúa: Progreso en la comprensión y aplicación de conceptos técnicos, análisis comparativos y cálculos de proyección.

Cómo se evalúa: Observación durante actividades, revisión de mapas conceptuales, tablas comparativas y simulaciones de pensión.

Instrumento sugerido: Rúbricas de desempeño para actividades grupales e individuales, retroalimentación continua del docente.

Evaluación Sumativa

Qué se evalúa: Capacidad para justificar decisiones financieras relacionadas con la elección de sistemas de pensiones mediante argumentos técnicos y financieros.

Cómo se evalúa: Examen escrito o presentación individual donde se analice un caso práctico, se calculen proyecciones y se justifique una opción de sistema de pensiones con base en análisis técnico.

Instrumento sugerido: Prueba escrita combinada con un informe o exposición oral.

Unidad 4: Herramientas para la Mitigación de Riesgos y Evaluación Financiera

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y describir diferentes herramientas y estrategias para minimizar riesgos financieros personales y familiares, aplicando criterios de relevancia y viabilidad.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar decisiones de ahorro, endeudamiento e inversión utilizando técnicas contables y financieras básicas para evaluar su impacto en la estabilidad económica.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar métodos simples de evaluación financiera para comparar alternativas de inversión y endeudamiento bajo escenarios de crisis económicas.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar un plan básico de mitigación de riesgos financieros personalizados, considerando su situación económica y objetivos familiares.

Contenidos Temáticos

1. Introducción a la Mitigación de Riesgos Financieros Personales y Familiares

- Concepto de riesgo financiero: definición y tipos comunes en el contexto personal y familiar.
- Importancia de la mitigación de riesgos en tiempos de crisis económica.
- Principios básicos para identificar riesgos financieros relevantes.

2. Herramientas y Estrategias para Minimizar Riesgos Financieros

- Herramientas para la protección financiera:
 - Seguros básicos: salud, vida, hogar y desempleo.
 - Fondos de emergencia: definición, características y recomendaciones.
 - Diversificación del ingreso y presupuesto como estrategias preventivas.
- Estrategias para la reducción del riesgo:
 - Planificación presupuestaria ajustada a escenarios de crisis.
 - Control y reducción de gastos innecesarios.
 - Negociación de deudas y acuerdos con acreedores.
 - Uso prudente del crédito y líneas de crédito.
- Criterios para evaluar la relevancia y viabilidad de herramientas y estrategias financieras personales.

3. Técnicas Básicas de Evaluación Financiera para Decisiones de Ahorro, Endeudamiento e Inversión

- Conceptos financieros básicos:
 - Ingreso, gasto, ahorro, deuda, inversión.
 - Interés simple y compuesto: cómo calcularlos y su impacto.
 - Valor presente y valor futuro de dinero.
- Análisis de decisiones financieras:
 - Evaluación de planes de ahorro: cálculo de intereses y plazos.
 - Comparación de opciones de endeudamiento: tasas, plazos, costos finales.
 - Análisis básico de inversiones personales: rentabilidad y riesgo.
- Elaboración de cuadros comparativos para facilitar la toma de decisiones.

4. Métodos Simples para Evaluar Alternativas de Inversión y Endeudamiento en Escenarios de Crisis

- Escenarios económicos de crisis: características y efectos en finanzas personales.
- Métodos de evaluación financiera aplicables:
 - Análisis costo-beneficio simplificado.
 - Tasa de interés efectiva y costo total del crédito.
 - Uso de simuladores financieros básicos para comparar opciones.

- Interpretación de resultados para la toma de decisiones informadas.

5. Diseño de un Plan Básico de Mitigación de Riesgos Financieros Personalizados

- Identificación de la situación económica y objetivos familiares personales.
- Selección y priorización de riesgos a mitigar.
- Definición de estrategias y herramientas aplicables según contexto individual.
- Elaboración de un plan de acción paso a paso:
 - Presupuesto adaptado.
 - Plan de ahorro y creación de fondo de emergencia.
 - Plan para reducción o manejo adecuado de deudas.
 - Selección de seguros y otras protecciones financieras.
- Monitoreo y ajuste del plan en función de cambios económicos y personales.

Actividades

1. Identificación y Clasificación de Riesgos Financieros Personales

Objetivo: Identificar y describir diferentes riesgos financieros personales y familiares.

Descripción:

- El docente presenta una lista amplia de riesgos económicos comunes.
- Los estudiantes, en grupos pequeños, discuten cuáles aplican a su contexto personal o familiar.
- Cada grupo clasifica los riesgos en categorías (ejemplo: riesgos de ingreso, de gasto, de deuda).
- Se realiza una puesta en común donde cada grupo expone sus conclusiones.

Organización: Grupos pequeños (3-4 personas)

Producto esperado: Listado clasificado de riesgos financieros relevantes para sus contextos.

Duración estimada: 60 minutos

2. Análisis Comparativo de Opciones de Ahorro y Endeudamiento

Objetivo: Analizar decisiones de ahorro y endeudamiento utilizando técnicas básicas.

Descripción:

- El docente entrega diferentes casos prácticos con opciones de ahorro e inversión y opciones de crédito con tasas y plazos variados.
- Individualmente, los estudiantes calculan intereses, costos totales y elaboran cuadros comparativos para cada caso.
- Discusión grupal sobre los resultados y la mejor opción según el escenario presentado.

Organización: Individual con discusión en grupos grandes.

Producto esperado: Cuadros comparativos con cálculos y justificación de la mejor opción.

Duración estimada: 90 minutos

3. Simulación y Evaluación de Escenarios de Crisis

Objetivo: Aplicar métodos simples para evaluar alternativas de inversión y endeudamiento bajo crisis.

Descripción:

- El docente presenta un escenario de crisis económica con variables como reducción de ingresos y aumento de tasas de interés.
- En parejas, los estudiantes usan herramientas simples (calculadora financiera o simuladores en línea) para evaluar diferentes alternativas.
- Preparan un informe breve con recomendaciones basadas en el análisis.

Organización: Parejas

Producto esperado: Informe con análisis y recomendaciones para la toma de decisiones.

Duración estimada: 90 minutos

4. Diseño Personalizado de un Plan de Mitigación de Riesgos Financieros

Objetivo: Diseñar un plan básico personalizado para mitigar riesgos financieros.

Descripción:

- Cada estudiante realiza un diagnóstico de su situación económica personal y familiar.
- Con base en los aprendizajes previos, diseña un plan que incluya presupuesto, ahorro, manejo de deuda y protección financiera.
- Se realiza una sesión de retroalimentación en parejas o grupos pequeños para enriquecer el plan.

Organización: Individual con trabajo en parejas para retroalimentación.

Producto esperado: Plan básico escrito de mitigación de riesgos financieros personalizado.

Duración estimada: 120 minutos

Evaluación

Evaluación Diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre riesgos financieros, ahorro, endeudamiento e inversión.

Cómo se evalúa: Cuestionario breve con preguntas abiertas y de opción múltiple para identificar conceptos básicos y experiencias personales.

Instrumento sugerido: Cuestionario escrito o digital al inicio de la unidad.

Evaluación Formativa

Qué se evalúa: Progreso en la identificación de riesgos, aplicación de técnicas financieras básicas y elaboración de cuadros comparativos.

Cómo se evalúa: Revisión y retroalimentación de productos parciales de actividades, participación en discusiones y ejercicios prácticos.

Instrumento sugerido: Listas de cotejo para actividades, observación directa y revisión de informes parciales.

Evaluación Sumativa

Qué se evalúa: Capacidad para diseñar un plan básico personalizado de mitigación de riesgos financieros, aplicando los conocimientos y técnicas aprendidas.

Cómo se evalúa: Presentación escrita y oral del plan de mitigación de riesgos con justificación financiera y viabilidad.

Instrumento sugerido: Rúbrica que valore claridad, pertinencia, aplicación técnica, viabilidad y presentación del plan.