

Licenciatura en **Contaduría y
Finanzas Públicas**

1er semestre

Módulo 1

**Planeación y educación financiera
personal**



Información general del módulo





Índice

Bienvenida.....	2
Eje problematizador.....	3
Competencias.....	6
Temario	6
Metodología.....	7
Cronograma de actividades	9
Evaluación.....	10
Referencias	11

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Información general del módulo



Bienvenida



Bienvenido(a) al *Módulo 1. Planeación y educación financiera personal*, que se ubica en el primer semestre de la *Licenciatura en Contaduría y Finanzas Públicas*, pertenece a la primera fase de formación denominada *Introductoria* y contribuye al desarrollo de las competencias del perfil de egreso relacionadas con la planeación, programación y presupuestación de recursos de los entes públicos.

Para su estudio debes tener en cuenta que, de acuerdo con el enfoque educativo de la licenciatura, cada módulo se centra en el análisis de un **eje problematizador**, el cual consiste en una *situación problemática real*, cuyo análisis permite establecer relación con la labor profesional del egresado.

Al respecto, en este primer módulo se analiza cómo la inadecuada administración de los recursos financieros impacta en el logro de metas y objetivos establecidos en el plan de vida y carrera. Por ello, en el caso del Módulo 1, para abordar el problema eje las unidades de aprendizaje están organizadas de la siguiente manera:

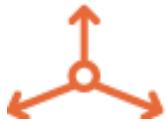
- *Unidad 1. Plan de vida y carrera*, que se basa en el estudio de elementos de la planeación estratégica y su aplicación al ámbito personal.
- *Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales*, centrada en el estudio de las finanzas personales y su correspondiente administración y gestión.
- *Unidad 3. Planeación financiera personal*, en la que se estudia la planeación de tipo financiera y su aplicación en el cumplimiento de metas y objetivos.

Cabe señalar que la labor primordial de un profesional de *Contaduría y Finanzas Públicas* guarda diversas oportunidades de desarrollo, aportando saberes sobre la utilidad de la planeación y administración en el diseño e implementación de un proyecto, lo cual permite comprender la relación que existe entre una persona y una institución u organización, ya que ambas funcionan como un sistema en el que es aplicable la gestión y administración de recursos financieros.

Recuerda, este módulo es fundamental en tu desarrollo académico como futuro licenciado en Contaduría y Finanzas Públicas.



Eje problematizador



De acuerdo con el enfoque educativo modular, la *Licenciatura en Contaduría y Finanzas Públicas* se centra en el análisis de situaciones problemáticas reales, cuyo abordaje permite la construcción de relaciones con el quehacer profesional.

Por ello, para el logro del aprendizaje y el desarrollo de las competencias, en este y todos los módulos, debes analizar las implicaciones de un **problema eje** y relacionarlas con los aspectos teóricos que te permitan, al menos tres tipos de abordaje: 1) *Comprensión*, 2) *Intervención*, y 3) *Solución*; dependiendo de la fase de formación en la que se ubique cada módulo.

A partir del análisis y estudio de este tipo de problemas, verás reflejada de forma integral la relación teoría-práctica en tu proceso de aprendizaje.

Eje problematizador del Módulo 1

La inadecuada administración de los recursos financieros impacta en el logro de metas y objetivos establecidos en el plan de vida y carrera.



Tomada de https://www.freepik.es/foto-gratis/concepto-de-ahorro-de-ahorro-de-la-economia-contadora-o-calculadora-de-uso-bancario_1211587.htm

La cultura mexicana se caracteriza por no tener una adecuada administración de recursos financieros, lo que se hace evidente en la falta de liquidez y solvencia, bajo nivel de poder adquisitivo, así como baja capacidad de ahorro. De acuerdo con un artículo de *El Financiero*¹, en México 7 de cada 10 mexicanos tienen problemas financieros, al no poder enfrentar situaciones en las que sus deudas superan sus ingresos.

Al respecto, según un artículo de la revista *Forbes*², en México hay tres problemas relacionados con las finanzas personales:

- Los ingresos insuficientes.
- La falta de educación financiera.
- La falta de acceso al sistema financiero.

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Información general del módulo



Aunado a lo anterior, en el blog de finanzas personales de la revista *Entrepreneur*³, Beatriz Gaspar dice que para 2050, la mayor parte de la población que hoy es joven tendrá una edad de 80 años y es posible que no tenga acceso a un ahorro suficiente para el retiro. Para prevenir este escenario, los mexicanos deberían considerar la importancia y necesidad de diseñar un proyecto o plan de vida, que les ayude a determinar sus principales objetivos y metas, y así administrar sus recursos de manera eficiente para lograrlos.

El proyecto de vida de un individuo está determinado por su situación social, es decir, por sus condiciones de vida, por ejemplo, los recursos de los que dispone, sus necesidades, objetivos, actitudes y valores. Por lo tanto, un plan de vida se diseña con base en los objetivos y aspiraciones de un individuo en las diferentes esferas de su vida: personal, familiar, académica, laboral o profesional, mismos que se traducirán en metas y logros específicos que para alcanzarlos deberá plantear las mejores estrategias.

Lo anterior supone un proceso de planeación y administración que permita mantener el rumbo por las trayectorias que se determinan para materializar el proyecto de vida. Sin embargo, se tiene la idea preconcebida de que la administración y la planeación son procesos que se aplican en las grandes empresas y pasan por alto que en la vida cotidiana se aplican frecuentemente, aunque de manera inconsciente. Por ejemplo, cuando planeas el trayecto de tu casa al trabajo o a la escuela, o cuando administras el salario para cubrir los gastos del mes.

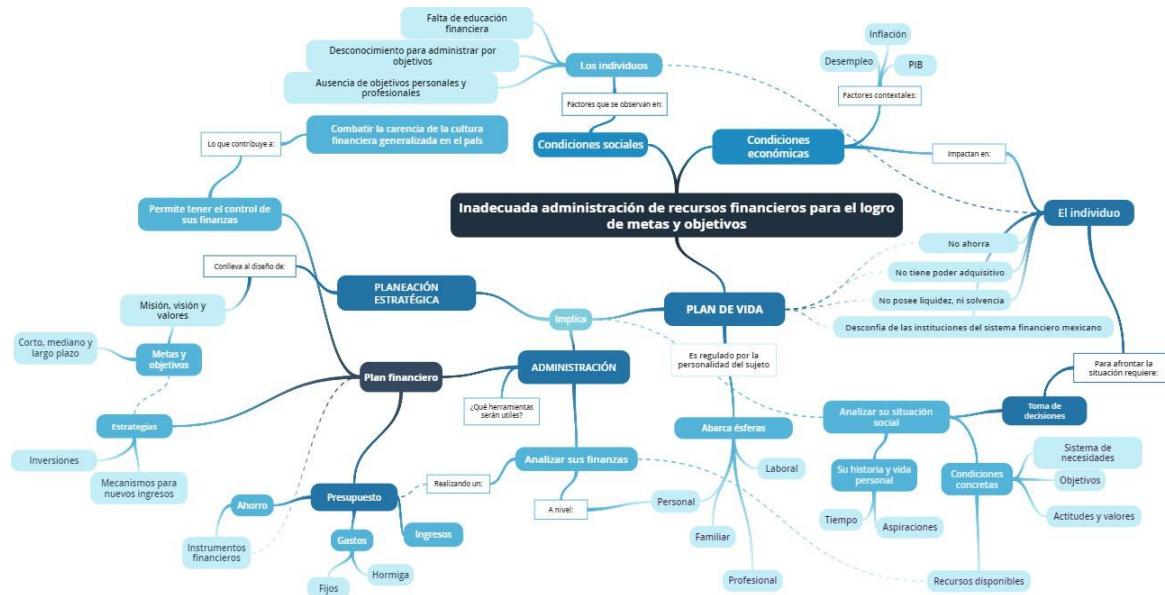
Con base en lo anterior, a lo largo del módulo revisarás los principios básicos de la administración, la planeación estratégica y la planeación financiera, a fin de identificar cómo su aplicación puede permitirte concretar metas y objetivos establecidos en tu proyecto de vida.

Es importante que a lo largo del módulo reflexiones acerca de las siguientes preguntas: ¿cómo aplico la administración y la planeación estratégica en mi vida personal? y ¿cómo puedo extrapolarlas a mi vida académica y profesional?

A continuación, se presenta una esquematización del problema eje del módulo para observar y analizar sus principales componentes, relaciones e implicaciones.

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Información general del módulo



Consulta a detalle el recurso en: <https://www.goconqr.com/es-ES/p/14502579>



Competencias

Al finalizar el módulo analizarás la utilidad de la planeación y administración en el diseño e implementación de un proyecto de vida, lo cual te permitirá comprender la relación que existe entre una persona y una institución u organización; ya que ambas funcionan como un sistema en el que es aplicable la gestión y administración de recursos financieros, labor primordial de un profesional de la *Contaduría y Finanzas Públicas*.

Unidades de competencia



- Identifica su plan de vida reconociendo sus metas y objetivos, para determinar las estrategias que requiere implementar para alcanzarlo.
- Analiza sus finanzas personales considerando ingresos, egresos, bienes y deudas para identificar su situación financiera actual.
- Elabora su plan financiero personal, considerando estrategias que le permitan alcanzar su plan de vida, con base en su situación financiera actual.

Temario



El contenido que estudiarás en cada unidad de este módulo se presenta a continuación:

Unidad 1. Plan de vida y carrera

- 1.1. Autoconcepto
- 1.2. Plan de vida
 - 1.2.1. Esferas del plan de vida
- 1.3. Cómo elaborar un plan de vida
 - 1.3.1. Misión, visión y valores personales
 - 1.3.2. Objetivos y metas a corto, mediano y largo plazo
 - 1.3.3. Estrategias para el logro de objetivos y metas

Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales

- 2.1. Generalidades de contabilidad
 - 2.1.1. Definición de contabilidad
 - 2.1.2. Usuarios de la contabilidad



- 2.1.3. Tipos de contabilidad
- 2.2. Estados financieros básicos
 - 2.2.1. Estado de Resultados
 - 2.2.2. Balance General
- 2.3. Registro contable
 - 2.3.1. Libro diario
 - 2.3.2. Libro mayor

Unidad 3. Planeación financiera personal

- 3.1. Administración de recursos financieros
 - 3.1.1. Administración financiera
 - 3.1.2. Plan financiero
- 3.2. Inversiones personales y en los distintos instrumentos que ofrece el sistema financiero
 - 3.2.1. Sistema financiero mexicano
 - 3.2.2. Ahorro
 - 3.2.3. Instrumentos personales
- 3.3. Crédito
 - 3.3.1. Instrumentos de crédito en el Sistema financiero mexicano
 - 3.3.2. Otras fuentes de financiamiento
 - 3.3.3. Implicaciones del crédito en las finanzas personales

Metodología



La metodología de enseñanza – aprendizaje que se utiliza en el *Módulo 1. Planeación y educación financiera personal* es aprendizaje basado en proyectos (ABPy), a partir de la cual realizarás un proyecto relacionado con el abordaje del problema eje.

En este caso, el proyecto a realizar es el diseño de una planeación de tipo estratégica, un plan de vida y carrera personal que se complementará con un análisis financiero personal y la construcción de un plan financiero para su implementación.

De acuerdo con la metodología modular aplicada a este programa educativo, la dinámica de trabajo consiste en iniciar con la realización de las **actividades de aprendizaje**, ya que la estructura de éstas te sugiere cómo ir articulando los contenidos y materiales del

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Información general del módulo



módulo, en tanto el problema eje sirve de contexto y detonador para la construcción de las competencias del módulo. Al respecto, cabe señalar que las actividades de aprendizaje te servirán para abordar distintas áreas de análisis del problema eje.

Los **materiales** para la realización de las actividades de aprendizaje que encontrarás disponibles en el aula virtual son:

Objetos de aprendizaje	Material de apoyo	Descargables
Recursos digitales en los que se presenta el contenido inédito, desarrollado por un especialista.	Recursos de apoyo que explican, de manera dinámica y desde la perspectiva de distintos expertos, el contenido de algunos temas relacionados con el desarrollo de las actividades.	<p>Recursos en diversos formatos que son necesarios para que estudies el contenido y realices las actividades.</p>  <p>Nota: Al inicio de cada unidad encontrarás una versión accesible de las actividades y el contenido, que podrás descargar e imprimir.</p>

Además de la revisión y estudio de los materiales, debes tener en cuenta que la modalidad educativa a distancia implica el trabajo en dos momentos de aprendizaje: uno **individual** que se refiere al estudio independiente y la investigación como herramienta para la adquisición de conocimientos; y otro **colaborativo**, que para la construcción de aprendizajes hace necesaria la interacción permanente entre estudiantes, así como de éstos con la figura académica.

Al finalizar cada unidad, considerando que el modelo educativo promueve el trabajo autónomo e independiente, deberás realizar un ejercicio de **autoevaluación**, el cual estará relacionado con el contenido del módulo con la intención de que identifiques tus áreas de oportunidad y tomes decisiones pertinentes para afrontarlas antes de seguir avanzando.

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Información general del módulo



Cronograma de actividades



Se sugiere que realices las actividades del módulo de acuerdo con la siguiente programación:

Unidad	Actividades	Periodo de entrega
1. Plan de vida y carrera	Actividad diagnóstica	Semana 1
	Actividad 1. Autoconcepto	
	Actividad 2. Planeación y proyecto de vida	Semana 1 y 2
	Autoevaluación	
	Actividad 3. Objetivos de vida, ¿cómo lograrlos?	
2. La contabilidad en las finanzas personales	Actividad 1. Registro de gastos	
	Actividad 2. Situación financiera personal	Semana 3 y 4
	Autoevaluación	
	Actividad 3. Asientos contables	
3. Planeación financiera personal	Actividad 1. Definición de objetivos financieros	
	Actividad 2. Evaluar alternativas	Semana 5 y 6
	Autoevaluación	
	Actividad 3. Creación del plan de acción financiero	



Evaluación



El proceso de evaluación es parte integral para promover el aprendizaje significativo e identificar el logro de las competencias establecidas en un plan de estudios. Por ello, en los módulos del programa educativo en *Contaduría y Finanzas Públicas*, se consideran los principales tipos de evaluación diagnóstica, formativa y sumativa; asociados a las diferentes actividades de aprendizaje como se muestra a continuación:

Esquema general de evaluación



Para la acreditación de cada módulo es requisito indispensable la entrega de todas las evidencias, es decir, los productos de las actividades de aprendizaje individuales y colaborativas, conforme a las indicaciones y especificaciones descritas en las instrucciones de cada actividad.

Evaluación del Módulo 1		
Unidad	Actividades	Ponderación
1. Plan de vida y carrera	1 actividad diagnóstica	NA
	2 actividades formativas	
	1 autoevaluación 1 actividad integradora	20%
2. La contabilidad en las finanzas personales	2 actividades formativas 1 autoevaluación 1 actividad integradora	40%

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Información general del módulo



3. Planeación financiera personal	2 actividades formativas 1 autoevaluación 1 actividad integradora	40%
	Total	100%

Cabe señalar que la calificación se asignará de acuerdo con los criterios e instrumentos de evaluación establecidos para cada actividad, los cuales son diseñados con base en los indicadores de logro asociados a las unidades de competencia del módulo. Los instrumentos de evaluación que apoyarán tus actividades de aprendizaje pueden ser: listado de criterios, escala de evaluación, lista de cotejo y rúbrica, es indispensable que los revises con detalle previo a la entrega de tus evidencias de aprendizaje.

Referencias



A continuación se presentan las fuentes de consulta básica recomendadas para el estudio de este módulo.

- Chiavenato, I. (2014). *Introducción a la teoría general de la Administración*. México: Mc Graw Hill.
- Burbano, R. (2005). *Enfoque de gestión planeación y control de recursos*. México: McGraw-Hill.
- Casares, D. y Silíceo, A. (2013). *Plan de vida y carrera*. México: Limusa.
- David, F. (2013). *Conceptos de Administración estratégica*. México: Pearson Educación.
- Del Rio, C. (2009). *El presupuesto*. CDMX, Mexico. Cengage Learning.
- García, V.M. (2014). *Introducción a las finanzas*. Recuperado de https://www.academia.edu/28410748/Introducci%C3%B3n_a_las_finanzas_Primera_edici%C3%B3n_ebook
- Münch, L. García J. (2009). *Fundamentos de administración*. México: Trillas.
- Salas, A. (2011) *Presupuestos*. Universidad Veracruzana. Disponible en https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/02/PRESUPUESTOS-I_II.pdf
- Romero López, J. Á. (2006). *Principios de contabilidad*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Welsch, G. (2005). *Presupuesto, planificación y control de utilidades*. Estado de México, México. Pearson Educación de México.

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Información general del módulo



¹ Acosta, B. (21 de diciembre de 2016). ¿Por qué 7 de cada 10 mexicanos tienen problemas financieros? *El Financiero*. Recuperado de: <http://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/por-que-de-cada-10-mexicanos-tienen-problemas-financieros.html>

² Horcasitas, E. (7 de noviembre de 2016). ¿Qué tan “mexicano” eres con tus finanzas personales? *Forbes México*. Recuperado de: <https://www.forbes.com.mx/que-tan-mexicano-eres-con-tus-finanzas-personales/>

³ Gaspar, B. (23 de junio de 2017). Estas son las tres cosas en las que debes de invertir tus ahorros. *Entrepreneur* [Blog]. Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/296319>