



# Curso: Administración de Finanzas Familiares



20 de enero



lunes y miércoles de  
10h00 a 12h00



Virtual



\$ 60

El contexto económico y social actual exige que los trabajadores de todos los sectores, incluidos los empleados de la Empresa Eléctrica Quito, cuenten con herramientas efectivas para gestionar sus finanzas personales y familiares. Sin embargo, a menudo los conocimientos sobre planificación financiera, ahorro, inversión y manejo de deudas no son parte integral de la formación laboral, lo que genera un déficit en la capacidad de los trabajadores para tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar económico.

En este sentido, la necesidad de un curso de finanzas familiares dirigido a los miembros del sindicato de la Empresa Eléctrica Quito se vuelve crucial, no solo para mejorar la calidad de vida de los trabajadores, sino también para fomentar una cultura de responsabilidad financiera que beneficie tanto a las familias como al entorno laboral en general.

## Objetivo:

El objetivo de este curso es proporcionar a los trabajadores del sindicato de la **Empresa Eléctrica Quito** los conocimientos, habilidades y herramientas necesarias para gestionar de manera efectiva sus finanzas personales y familiares.

## ¿A quién esta dirigido?

El curso está dirigido al personal que forma parte del Comité de Empresa de los Trabajadores de la EEQ.

## Beneficios

En 40 horas podrás:

Promover el manejo consiente de las finanzas familiares.

Mejorar su salud financiera como presupuesto familiar, ahorro, planificación para el retiro, manejo de deudas e inversiones.

## Metodología:

En un curso sobre finanzas familiares, se pueden implementar diversas metodologías activas que fomenten la participación, el pensamiento crítico y la aplicación práctica de los conceptos aprendidos.

A continuación, se describen dos metodologías que podrían ser especialmente útiles:

**Aprendizaje basado en problemas (ABP):** Esta metodología consiste en presentar a los participantes situaciones financieras reales o hipotéticas que deben resolver de manera colaborativa. Los trabajadores podrían enfrentarse a casos como la gestión de un presupuesto familiar, el manejo de deudas, o la planificación para la jubilación de una familia.

**Simulaciones y juegos de rol:** Esta metodología permite a los participantes "vivir" escenarios financieros a través de juegos de rol y simulaciones.

Estas simulaciones permitirán experimentar las consecuencias de diferentes decisiones financieras de manera lúdica y segura, mientras se desarrollan habilidades prácticas como la priorización de gastos, el establecimiento de metas financieras y la toma de decisiones bajo presión.

# Módulos:

## 1

### Fundamentos de las Finanzas Personales y Familiares

#### Introducción a las Finanzas Personales

- Concepto de finanzas personales y su relevancia en la vida diaria.
- La diferencia entre finanzas personales y familiares: ¿qué cambia cuando se gestionan finanzas en familia?
- El ciclo del dinero en una familia: ingresos, gastos, ahorro, inversión y protección.

#### Estableciendo Metas Financieras Familiares

- La importancia de definir objetivos claros y alcanzables (a corto, medio y largo plazo).
- Herramientas para crear metas familiares: visión, misión y valores financieros.
- Priorizar objetivos familiares (educación, ahorro para vivienda, fondo de emergencia, etc.).

#### El Presupuesto Familiar

- El arte de crear un presupuesto familiar efectivo.
- Métodos de presupuestación: el método 50/30/20, el método de sobres, y otros enfoques innovadores.
- Herramientas digitales para llevar el control del presupuesto familiar (apps, hojas de cálculo, etc.).

## 2

### Gestión de Ingresos y Gastos Familiares

#### Diversificación de Ingresos Familiares

- Fuentes de ingresos múltiples: cómo generar ingresos adicionales (trabajo extra, negocios familiares, inversiones, etc.).
- La importancia de diversificar los ingresos para crear estabilidad financiera.
- Estrategias para mantener el equilibrio entre trabajo, familia y bienestar.

#### Control de Gastos y Consumo Consciente

- Cómo identificar y reducir los gastos innecesarios sin afectar la calidad de vida.
- Técnicas para promover el consumo responsable: el concepto de "minimalismo financiero".
- El desafío de la gratificación inmediata vs. la planificación a largo plazo.

#### Ahorro y Fondo de Emergencia

- La importancia de tener un fondo de emergencia familiar: cómo establecerlo y cuánto ahorrar.
- Técnicas de ahorro familiar: "ahorrar antes de gastar" y "ahorro automático".
- Herramientas digitales para monitorizar el ahorro y la evolución de los fondos de emergencia.

## 3

### Inversiones, Protección y Planificación a Largo Plazo

#### Introducción a las Inversiones para Familias

- Conceptos básicos de inversión: qué son y cómo funcionan las inversiones (acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces, etc.).
- La inversión familiar: cómo adaptarla a las necesidades y tolerancia al riesgo de cada miembro de la familia.
- Innovaciones tecnológicas en el mundo de las inversiones: robo-advisors y plataformas de inversión social.

#### Planificación para la Educación de los Hijos

- Estrategias para financiar la educación superior de los hijos: becas, ahorros programados, fondos educativos, etc.
- Herramientas y planes de ahorro para la educación: cuentas 529, planes de ahorro a largo plazo, etc.
- La importancia de la educación financiera para los hijos: cómo empezar a enseñarles desde pequeños.

#### Protección Financiera Familiar: Seguros y Planificación Patrimonial

- La importancia de los seguros en la protección familiar (vida, salud, hogar, auto).
- Cómo elegir un seguro adecuado para cada miembro de la familia.
- Planificación patrimonial y testamentos: cómo proteger el legado familiar a largo plazo.

# Instructor: Guido Franco Delgado

## Requisitos:

- Ser Socio del Comité de Empresa de los trabajadores eléctricos de la Empresa Quito.

## Información Adicional:

- El curso tiene un costo de \$ 60 dólares americanos, el Comité de Empresa aportará a sus Socios con \$ 42,00 y el Socio interesado invertirá \$18 dólares.
- Las inscripciones iniciarán desde el lunes 06 hasta el 14 de febrero de 2025 hasta las 15h00, con el apoyo de la Ing. Jessica Villamarín, Secretaria General del Comité de Empresa.

Teléfono: 0992674040

Correo: [aseeq@eeq.com.ec](mailto:aseeq@eeq.com.ec)

## Métodos de pago:

Realiza tu pago de manera segura e inmediata mediante:



**Depósitos**



**Transferencias**



**Tarjetas de crédito y  
débito**

# CONOCIMIENTO QUE DEJA HUELLA

 [educacioncontinua.puce.edu.ec](http://educacioncontinua.puce.edu.ec)

 0982960700

 [cetcis@puce.edu.ec](mailto:cetcis@puce.edu.ec)

Educación continua PUCE 

CETCIS Puce 

Educación continua PUCE 

EduContinuaPUCE 