

UNIVERSIDAD
UNIANDES

**CTT DE
LOS ANDES**



DIPLOMADO

FINANZAS PERSONALES

GESTIONANDO NUESTRO PATRIMONIO
HACIA LA INDEPENDENCIA FINANCIERA



www.cttdelosandes.com

El diplomado cubre estrategias para mejorar la toma de decisiones, educación sobre finanzas personales y una introducción a las inversiones en la bolsa de valores de EEUU.

Objetivo:

Aprender y entender conceptos financieros básicos y de toma de decisiones, para aplicarlos con confianza y responsabilidad en la gestión de nuestros patrimonios, previniendo las estafas civiles y políticas.

Metodología:

Nuestra metodología interactiva, combina 120 horas de aprendizaje tanto sincrónico como asincrónico. Esta estructura proporcionará a los participantes una experiencia educativa completa, con las interacciones en tiempo real durante las horas sincrónicas adicionando la flexibilidad para acceder a contenido y realizar actividades de forma independiente en las horas asincrónicas. Se proporcionará conferencias con material didáctico (estados financieros de empresas, casos de estudio, estudios estadísticos, gráficas de acciones). Actividades interactivas entre temas y tareas asignadas para aplicar lo aprendido.



Virtual



120 horas



CONTENIDO

MÓDULO 1: ¿Cómo tomar mejores decisiones sin depender del azar o la suerte? (40 horas)

- Valor. ¿Por qué intercambiamos productos y servicios?
- Racionalidad ¿Por qué tomamos malas decisiones?
- Procesos de pensamiento: Sistema 1 y Sistema 2.
- Modelos mentales fundamentales: Costo de oportunidad, enfoque probabilístico, regresión a la media, círculo de competencia, principios fundamentales, análisis de segundo orden, margen de seguridad.
- Sesgos cognitivos: Qué son y cómo anularlos. Sesgo de confirmación, aversión a la pérdida, sesgo de anclaje, mentalidad de manada, sesgo del superviviente, efecto marco, falacia del costo hundido.



MÓDULO 2. Finanzas personales. Construyendo el camino a la independencia financiera. (40 horas)

- Analfabetismo financiero. *S&P Global Finlit Survey*. Análisis y discusión en clase.
- Interés simple, interés compuesto, inflación y diversificación del riesgo
- Presupuesto y manejo del dinero. El camino para producir más de lo que consumimos.
- Ahorro: Postergar satisfacciones inmediatas. ¿Por qué es importante un fondo de emergencia?
- Fuentes de ingreso activo y pasivo. Debate en clase: Vivienda: Comprar versus rentar
- Gestión de deudas. Préstamos y tarjeta de crédito.
- Retiro (jubilación). Una opción individual para compensar el posible fallo del sistema estatal.
- Análisis y discusión en clase: Cálculo del patrimonio individual (familiar).



MÓDULO 3. La bolsa de valores de EE.UU. y cómo Invertir en ella. (40 horas)

- El ciclo de vida de las empresas
- Riesgo y niveles de riesgo. Volatilidad.
- Trading vs Investing (corto y largo plazo). Estilos de inversión.
- Clases de activos (Asset classes): renta fija, renta variable, bienes inmuebles y efectivo
- Dividendos vs retornos. Acciones y derechos de los accionistas.
- Análisis fundamental. Estados financieros y ratios. Análisis de la acción de Coca Cola.
- Índices bursátiles y fondos indexados (ETF).
- Análisis y discusión en clase: La estrategia de inversión de Warren Buffett
- Diversificación y portafolios ejemplo

i Inscripciones **abiertas!**



Contáctanos para
más información



+593 99 516 8416



Beneficios del Diplomado



Certificación al completar cada módulo y un certificado final del diplomado.

Acceso a recursos exclusivos, materiales de lectura actualizada.

Networking con profesionales y expertos en el área.

Certificación avalada por la UNIANDES la universidad más grande del Ecuador

UNIVERSIDAD
UNIANDES

**CTT DE
LOS ANDES**



www.cttdelosandes.com

