

# Finanzas con sentido: una guía financiera para la vida.

**PRACTICANTE:** Juan Carlos Gómez Ramírez

**ASESORES:** Gloria Lucía Ramírez Córdoba

**PROGRAMA:** Ingeniería Industrial

**MODALIDAD DE PRÁCTICA:** Trabajo de grado



## Introducción

La falta de educación financiera es un problema que afecta a personas de todas las edades y niveles socioeconómicos, dificultando la gestión adecuada de los recursos económicos y generando estrés financiero, deudas y falta de ahorro. Para abordar esta problemática, se diseñó un curso de finanzas personales con el objetivo de proporcionar conocimientos y herramientas prácticas que permitan mejorar la salud financiera. El curso combina sesiones teóricas y prácticas, incluyendo talleres, simulaciones de inversión y análisis de casos reales, fomentando un aprendizaje interactivo y aplicable a la vida diaria.

## Metodología

El proyecto siguió una metodología estructurada, incluyendo una revisión bibliográfica, organización de contenidos, diseño de materiales prácticos y una prueba piloto con estudiantes para optimizar el curso antes de su implementación.

## Resultados

El proyecto tuvo como principal resultado la creación de un curso estructurado en cuatro unidades temáticas: fundamentos de finanzas personales, planificación financiera, gestión de deudas y elaboración de presupuestos. La prueba piloto del curso, con una duración de tres días y sesiones de dos horas, contó con la participación de 14 personas.

### Hablemos de finanzas personales

Ponente: Juan Carlos Gomez

Temas a tratar

<b>Aspectos generales de las finanzas personales</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>¿Por qué es importante el buen manejo de las finanzas personales?</li> <li>Ideas y creencia que afectan nuestras finanzas.</li> </ul>	<b>Planificación financiera</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Hábitos de consumo.</li> <li>Estrategias para ahorrar y manejar un presupuesto adecuadamente.</li> </ul>
<b>Deudas</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>¿Las deudas son buenas?</li> <li>Métodos para pagar deudas.</li> <li>¿Cómo utilizar la tarjeta de crédito?</li> </ul>	<b>Inversión</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Inversiones inteligentes vs inversiones tradicionales.</li> <li>Alternativas de inversión en el mercado.</li> </ul>

**Diciembre 4, 5 y 6 del 2024**  
 Hora 10:00 am  
 Via Zoom (confirmar asistencia para envío del link).



## Objetivos

- ✓ Diseñar un curso de finanzas personales para estudiantes de la Facultad de Ingeniería de la Universidad de Antioquia.
- ✓ Realizar una revisión exhaustiva de la literatura sobre finanzas personales.
- ✓ Definir las generalidades del curso.
- ✓ Desarrollar el contenido completo de cada módulo.
- ✓ Implementar una versión piloto del curso.

100%

## Conclusiones

- ✓ El curso ha fortalecido la educación financiera de los estudiantes: Los participantes adquirieron conocimientos clave sobre ahorro, presupuesto, inversión y manejo de deudas, mejorando su capacidad para tomar decisiones financieras responsables.
- ✓ Transformación positiva en los hábitos financieros: Gracias al enfoque práctico del curso, los estudiantes aplicaron los conceptos aprendidos a su vida real, lo que les proporcionó herramientas duraderas para enfrentar desafíos financieros futuros..
- ✓ El curso facilita el cumplimiento de sueños al brindar herramientas para analizar la propia realidad y definir un camino claro hacia su realización.