



## **CURSO DE ECONOMÍA FAMILIAR PARA TIEMPOS DE CRISIS**

### **1.- Introducción:**

Este curso se propone, de manera adaptada, trasladar los conocimientos de la Economía al ámbito de la Familia, traspasando conocimientos que hoy imperan en el mundo de las finanzas y la empresa, para aplicarlos con éxito a las finanzas de las familias y en la esfera personal. Lo anterior, con especial atención a la planificación en el gasto, la previsión de liquidez, el diseño del ahorro y la previsión para una jubilación.

El mundo globalizado no permite que las personas y las familias seamos ajenos a los grandes retos que pueden descapitalizar todo el esfuerzo de una vida en cuestión de horas. Es por ello, que este curso se propone como un paso más en el conocimiento del ajuste presupuestario, la planificación y las provisiones necesarias para que nuestra economía familiar y personal no se vea duramente afectada por un destino que no controlamos.

### **2.- Plan del curso:**

El Plan del curso contiene una guía donde el participante encontrará los temas y aprendizajes esperados propuestos para el curso. Se sugiere revisar este documento antes de iniciar las actividades, pues presenta la ruta que se deberá seguir, semana a semana, para alcanzar los resultados de aprendizaje propuestos. Este documento presenta las actividades semanales y los plazos estipulados para la entrega de los trabajos y participación en foros, así como de la tabla de puntuación de actividades. Cada semana de clases comienza el martes y finaliza el lunes, siendo este último el día tope para hacer entrega de las actividades evaluativas. El docente tendrá 6 días, desde la entrega de tus actividades, para publicar tu calificación y retroalimentar tus aprendizajes.

### **3.- Resultado de Aprendizaje del curso:**

Entregar las claves para la eficiente y eficaz Administración del Presupuesto Familiar. Lograr la tranquilidad al grupo familiar, al comprender su capacidad real de gasto y de endeudamiento. Comprender la importancia del ahorro y la previsión para el futuro.



#### 4.- Dirigido a:

Familias y personas con interés en conocer, aprender y gestionar adecuadamente sus recursos económicos en tiempos de crisis.

#### 5.- Coste del curso:

El coste, por alumno, de este curso es de 500 dólares.

#### 6.- Inscripciones:

El alumno para inscribirse debe mandar un mail a: [info@osifoundation.com](mailto:info@osifoundation.com)

#### 7.- Metodología del curso on-line

La metodología del curso está basada en la enseñanza online y a distancia. Esto permite al alumno seguir el curso cualquiera que sea su lugar de residencia. Compatibilizar el aprendizaje con sus responsabilidades familiares y laborales y aprender sin necesidad de desplazamientos.

Este método de aprendizaje conduce a una adecuada formación mediante el empleo de material didáctico digitalizado diseñado especialmente para este curso, compuesto por textos, ilustraciones, vídeos, glosarios, enlaces y ejercicios. Además, considera una permanente tutoría y atención al alumno.

La forma de evaluación será la siguiente:

|     |  |
|-----|--|
| 15% | Participación (en foros, debates, chats, etc.) |
| 35% | Pruebas sumativas                              |
| 50% | Examen final                                   |

- **Evaluaciones Formativas:** En cada unidad de contenidos se realizará una evaluación del tipo formativa para verificar el avance de los estudiantes respecto del aprendizaje esperado.
- **Evaluaciones Sumativas:** En cada módulo se realizará una evaluación tipo test con batería de preguntas, con el objetivo de evaluar la totalidad de aprendizajes esperados del módulo.
- **Examen final:** Al finalizar el curso se realizará una evaluación final de la totalidad de los contenidos de los módulos, con el propósito de constatar el nivel de aprendizaje esperado versus el logrado.



### **Características de nuestro curso en modalidad on line:**

- Acceso a plataforma durante 24 horas al día, 7 días a la semana.
- Tutoría online disponible durante la realización del curso.
- Disponibilidad del curso completa 24 horas y 7 días a la semana.
- El curso incluye material didáctico, ejemplos y ejercicios prácticos.
- Al finalizar el curso el estudiante recibirá su Certificado de Participación y Diplomado de Aprobación desde la misma plataforma.

### **8.- Unidades Temáticas:**

#### **MODULO I**

##### **Introducción**

- Principios generales de la economía familiar
- La macroeconomía
- La influencia de la macroeconomía en los hogares
- Los peligros de internet en la economía familiar
- La ciberseguridad en el hogar

#### **MODULO II**

##### **Partes fundamentales de la Economía Familiar**

- Economía general. Concepto del gasto, presupuestos y planificación. La previsión, disponible en la caja y liquidez. ¿Qué garantiza nuestro crédito?
- Ahorro. Concepto y necesidad del ahorro. Pensiones y previsión de futuro hacia la jubilación.
- Gastos. Control del gasto, control de caja y liquidez. Los diferentes conceptos.
- Vivienda. Compra, alquiler y el modelo que mejor nos conviene con relación a nuestra ocupación profesional.
- Hipoteca. Como se suscribe. Garantías y exigencias. Tipos de interés.
- Consumo. Gasto doméstico. Consumo desenfrenado. Necesidades y consumo innecesario.
- Alimentación. Compra compulsiva. Establecer lo necesario. Planificación.
- Salud. Seguros médicos.
- La Bolsa. El riesgo de la inversión. Remanentes. Tipos de inversión y proporciones recomendables en inversión.



## MODULO III

### Organización de la Economía Familiar

- Introducción.
- Economía familiar en Excel. Cómo planificar nuestras entradas y salidas y hacer previsión de gasto planificada.
- Beneficios de utilizar un software de finanzas personales.
- Los mejores softwares de finanzas personales para gestionar tu economía.
- Consejos para llevar la economía familiar. Lo que debemos hacer y lo que nunca debemos hacer.

## MODULO IV

### Factores incontrolables

- Conceptos macroeconómicos: Recesión, inflación... Situaciones eventuales que no controlamos y que dañan nuestro presente y futuro. Cómo actuar y estar prevenido.
- Presupuestos familiares. Adecuación a cada momento familiar: el concepto de la variación en el gasto según la etapa. La previsión.
- ¿Por qué la inestabilidad económica afecta a la economía familiar? Trabajo, ocupación y rendimientos. Nuestra línea de crédito y acomodación del gasto.
- ¿Cómo afectan los mercados a la economía familiar? La bolsa: un riesgo medible.
- Problemas y economía familiar. Testamentos, defunciones, herencias, separaciones de bienes y donaciones. Todo lo que se debe saber.
- El minimalismo en la economía familiar. Ventajas de una estructura sostenible en la economía doméstica.

### 10.- Asistencia Técnica:

Durante la realización de la actividad y hasta un período de **un mes**, posterior a la finalización de esta, los docentes quedaran disponibles para las consultas realizadas por los participantes, relacionadas con el programa y su aplicación.

### 11.- Presentación de los Docentes

**1.- Christian Ghymers**, Experto en Economía Internacional. Presidente del Instituto Interdisciplinario para las Relaciones entre la Unión Europea y América Latina y El Caribe (IRELAC - ICHEC, Bruselas). Vicepresidente de la Asociación Internacional Robert Triffin - RTI, Universidad Católica de Lovaina - la - Neuve. Presidente de la Cámara de Comercio Belga - Chilena. Fue Asesor en el Departamento de



Investigación del Banco Central de Bélgica. Asesor en la Comisión Europea y Coordinador de Políticas Macroeconómicas (Zona del Euro, G7 - G20). Asesor principal CEPAL/ONU. Asesor del Instituto Conjunto de Viena del FMI. Ha publicado 60 trabajos en Economía y Economía Política y trabajos sobre las ideas de Independencia Latinoamericana y la Filosofía Constitucional. Miembro visitante en el Banco de Inglaterra, Banco de la Reserva Federal de Nueva York, Brookings Institution Washington DC) y el Maître de Conférence en la Université Catholique de Louvain, UCL Bélgica y en la Ecole Normale d'Administration, Estrasburgo, Francia.

**2.- José Luis Barceló**, es periodista y politólogo experto en Relaciones Internacionales y especialista en Comunicación Online y Reputación Corporativa. CEO del Grupo Ulysse de Comunicación y Editor - Director del diario **El Mundo Financiero**. Profesor universitario en diversos cursos oficiales y másteres de la Facultad de CC. De la Información de la Universidad Complutense de Madrid, Ilustre Colegio de Ciencias Políticas, Grupo CEO (Centro de Enseñanzas Ocupacionales), Escuela Complutense de Administración de Empresas - ECADE, Director General de Empleo de la Comunidad de Madrid o Confederación de Cuadros y Profesionales - CCP. Presidente del Instituto de Europeo de Estudios Sociales y Políticos (IEESP) y Profesor Honorario de la Universidad Particular de Chiclayo (Perú).

**3.- Roberto Donoso**, Director del CEIICOM (Centro de Estudios de Inteligencia Competitiva de Chile) y Representante Institucional (colaborador) de OSI Intelligence en Chile. Académico con más de 30 años de experiencia en temas de comunicación. Doctor en Educación de la UNED España, especialista en análisis de Operaciones de Información (Infoop), Ciberseguridad y Defensa Cibernética en Infraestructuras Críticas de Sistemas de Información y analista e investigador de Operaciones Psicológicas.

**4.- Gonzalo Zambrano**, Psicólogo Laboral, Doctor © en Procesos Políticos y Sociales en América Latina, Doctor © en Ciencia Política, Magíster en Gestión de Recursos Humanos. Profesional experto en formación en Economía y Presupuesto Familiar para Programas Sociales del Ministerio del Trabajo de Chile, en el Servicio Nacional de Capacitación y Empleo (SENCE). Evaluador de Programas Gubernamentales, en la División de Control de Gestión de la Dirección de Presupuestos del Ministerio de Hacienda (DIPRES - Chile); y en la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Docente Universitario de pregrado, postítulos y posgrado, en modalidad presencial y online en universidades públicas y privadas. (Universidad de Santiago de Chile, Universidad La República, Universidad Católica Cardenal Silva Henríquez).

## PLANIFICACIÓN DOCENTE

| DOCENTE                  | MODULO | CONTENIDOS   |
|--------------------------|--------|--|
| <b>Roberto Donoso</b>    | I      | <p><b>Introducción</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Principios generales de la economía familiar.</li> <li>- La macroeconomía.</li> <li>- La influencia de la macroeconomía en los hogares.</li> <li>- Los peligros de internet en la economía familiar.</li> <li>- La ciberseguridad en el hogar.</li> </ul>  |
| <b>José Luis Barceló</b> | II     | <p><b>Partes fundamentales de la Economía Familiar</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Economía general. Concepto del gasto, presupuestos y planificación. La previsión, disponible en la caja y liquidez. ¿Qué garantiza nuestro crédito?</li> <li>- Ahorro. Concepto y necesidad del ahorro. Pensiones y previsión de futuro hacia la jubilación.</li> <li>- Gastos. Control del gasto, control de caja y liquidez. Los diferentes conceptos.</li> <li>- Vivienda. Compra, alquiler y el modelo que mejor nos conviene con relación a nuestra ocupación profesional.</li> <li>- Hipoteca. Como se suscribe. Garantías y exigencias. Tipos de interés.</li> <li>- Consumo. Gasto doméstico. Consumo desenfrenado. Necesidades y consumo innecesario.</li> <li>- Alimentación. Compra compulsiva. Establecer lo necesario. Planificación.</li> <li>- Salud. Seguros médicos.</li> <li>- La Bolsa. El riesgo de la inversión. Remanentes. Tipos de inversión y proporciones recomendables en inversión.</li> </ul> |
| <b>Gonzalo Zambrano</b>  | III    | <p><b>Organización de la Economía Familiar</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Introducción.</li> <li>- Economía familiar en Excel. Cómo planificar nuestras entradas y salidas y hacer previsión de gasto planificada.</li> <li>- Beneficios de utilizar un software de finanzas personales.</li> <li>- Los mejores softwares de finanzas personales para gestionar tu economía.</li> <li>- Consejos para llevar la economía familiar. Lo que debemos hacer y lo que nunca debemos hacer.</li> </ul>   |
| <b>Christian Ghymers</b> | IV     | <p><b>Factores incontrolables</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Conceptos macroeconómicos: Recesión, inflación... Situaciones eventuales que no controlamos y que dañan nuestro presente y futuro. Cómo actuar y estar prevenido.</li> <li>- Presupuestos familiares. Adecuación a cada momento familiar: el concepto de la variación en el gasto según la etapa. La previsión.</li> <li>- ¿Por qué la inestabilidad económica afecta a la economía familiar? Trabajo, ocupación y rendimientos. Nuestra línea de crédito y acomodación del gasto.</li> <li>- ¿Cómo afectan los mercados a la economía familiar? La bolsa: un riesgo medible.</li> <li>- Problemas y economía familiar. Testamentos, defunciones, herencias, separaciones de bienes y donaciones. Todo lo que se debe saber.</li> <li>- El minimalismo en la economía familiar. Ventajas de una estructura sostenible en la economía doméstica.</li> </ul>  |



|                                   |                          |
|-----------------------------------|--------------------------|
| <b>Director</b>                   | Roberto Donoso Pincheira |
| <b>Coordinador Académico</b>      | Gonzalo Zambrano Millar  |
| <b>Coordinador Administrativo</b> | César Alcalá Giménez     |