



“CURSO FINANZAS PARA TODOS”

OBJETIVO: Proporcionar de manera clara, accesible y práctica a todos los interesados, los conocimientos y herramientas indispensables en materia financiera, a fin de que les permita orientar, desarrollar y aplicar sus inclinaciones, capacidades y habilidades en dicho ámbito.

DIRIGIDO A: Público en general; inversionistas o usuarios de servicios financieros; personas que laboren en áreas administrativas, contables y de tesorería de empresas, organismos públicos y privados o instituciones financieras; asesores en inversión; consultores empresariales y patrimoniales; abogados; promotores inmobiliarios, estudiantes de preparatoria o carrera en las que el conocimiento financiero sea parte fundamental de su formación.

TEMARIO

I. Los fundamentos matemáticos en la vida diaria.

I.1. De la aritmética al álgebra.

La “gramática” del “lenguaje” matemático.

Desarrollo del pensamiento lógico.

I.2. Del álgebra a las matemáticas financieras.

Razonamiento y lenguaje matemático en la resolución de problemas.

I.3. “Porcentaje” y “tanto por unidad”: Cómo se aplican.

I.4. La teoría del interés.

Diferencia entre interés y “tasa de interés”.

Interés simple y compuesto. Ahorro e inversión.Cuál es la diferencia.

I.5. Manipulación de las “tasas”: Nominal, efectiva, equivalente, real, anualizada, ponderada e interpolada.

I.6. Aplicación en productos financieros de ahorro, inversión y crédito.

I.7. Cálculo de rendimientos: Tasa interna de retorno.

El rendimiento bruto y el rendimiento neto.

I.8. La inversión de largo plazo (capitalización de rendimientos y el rendimiento geométrico).

I.9. Anualidades y “Planes de Inversión de Largo Plazo”. Beneficios fiscales.

I.10. Amortización de créditos.

Aplicaciones prácticas de las anualidades y otros métodos.

I.11. Flujos de caja.

La tasa de retorno y el valor presente neto.

II. Riesgo y rendimiento de las inversiones financieras y la toma de decisiones de inversión.

II.1. Qué es el riesgo financiero. Los factores del riesgo financiero.

II.2. Análisis de casos: Riesgo de mercado, de crédito, de inflación, de liquidez, operativo y legal.

II.3. La calificación del riesgo crediticio y la función de las calificadoras.

II.4. La segmentación de riesgos de las inversiones financieras en el ámbito bursátil.

II.5. Valuación e interpretación de rendimientos (instrumentos de “renta fija” y de “renta variable”).

II.6. Segmentación de rendimientos de las inversiones financieras en México.

III. Fundamentos de Economía.

III.1. Fundamentos de macro y microeconomía.

III.2. Principales indicadores económicos y su interpretación.

III.3. Efectos de la política monetaria y política fiscal.

III.4. Tasas de referencia en el mercado de dinero.

III.5. Inflación y UDIS. Conceptos y aplicación.

III.6. Cómo leer las páginas financieras.

IV. Escenarios Económicos.

IV.1 Elaboración de escenarios económicos.

IV.2. Fundamentos de Análisis Bursátil.

IV.3. Principales indicadores económicos y su interpretación.

IV.4. Política monetaria y política fiscal.

IV.5. Tasas de referencia de mercado y su aplicación.

V. Fundamentos de Portafolios y Fondos de Inversión.

V.1 Qué es un portafolio de inversión.

V.2. Diversificación técnica vs diversificación ingenua.

V.3. La industria de Fondos de Inversión.

V.4. Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda y su Clasificación.

V.5. Fondos de Inversión de Renta Variable y su Clasificación.

V.6. Batería de ejercicios y prácticas.

Incluye: Baterías de ejercicios, casos prácticos, y dinámicas de reforzamiento.

REQUISITO: Contar con calculadora “Científica”.

Sugerida: Calculadora Científica Casio (de \$200 a \$400 pesos. No se requieren modelos más avanzados).

DURACIÓN: 12 HORAS

Expositor: Mtro. Luis Manuel Sánchez Muñoz



Es Ingeniero Civil por la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo (UMSNH). Experiencia docente como profesor universitario desde 1982 a la fecha en instituciones de educación superior como: Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo (UMSNH), Escuela Bancaria y Comercial (EBC Cd. De

México), Universidad Popular del Estado de Puebla (UPAEP), Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM Campus Santa Fe, Cd. de México), Instituto Politécnico Nacional (ESCA Campus Santo Tomás, CDMX).

En el medio financiero ha sido instructor y capacitador desde 1995 a la fecha en diversas instituciones, como: Centro Educativo del Mercado de Valores, Escuela Bolsa Mexicana de Valores, Casa de Bolsa Vector, Casa de Bolsa Banorte, Operadora de Fondos de Inversión GBM, Operadora de Fondos de Inversión Inbursa, American Express México, Seguros GNP, Afore Profuturo GNP, Instituto Bursamétrica, Sociedad Mexicana de Análisis Financiero (SOMAF) y el Instituto Mexicano del Petróleo (IMP), entre otras instituciones.

Trayectoria profesional en el medio bursátil desde 1995 a la fecha: Analista Bursátil y Comentarista para medios de comunicación, y posteriormente Director de Análisis del Mercado Accionario en la firma de consultoría Bursamétrica Management. Director del Instituto Bursamétrica. Actualmente es Profesor de BMV-Educación (actualmente Escuela Bolsa Mexicana), consultor de Inversiones Bursátiles Globales para “Family Offices” y Presidente y Director General de la Fundación Cultural Finanzas para Niños A.C..

Trayectoria como analista y comentarista financiero, colaborando profesionalmente en medios de comunicación desde 1997 al 2019, en programas de Radio y Televisión, como: “Las Noticias” (Radio Q) - con Leonardo Kourchenko y Adela Micha-. “En Torno al Dinero”, (Radio Trece) – con Eduardo Torreblanca Jacques. “ABC Noticias”, (ABC Radio) -con Miguel Bárcena y Jorge Castañeda-. En programas de TV: “Conexión Financiera”, “Expansión Financiera” y “En-Línea Económica”, en Televisa. Co-conductor del programa “Inversiones”, de InteliTV-, con Ernesto O’Farrill Santoscoy. Comentarista financiero en el programa “Magazine-40” de CNI Canal 40, -con Julieta Lujambio. Comentarista de Finanzas Personales en la sección "Administración del Hogar" del programa "100% Mujer" de PCTV (Canal TVC) con Ilse y Diego Schoening. Analista en Jefe en el Canal de Negocios, en el Portal EsMas.com, de Grupo Televisa. Articulista en temas de Finanzas Personales en la Revista “Dinero Hoy”, de Editorial Notmusa, y Mundo del Petróleo. Comentarista en temas de “Finanzas Personales” en el programa “Tarde Libre”, en Radio Mexiquense, y Canal 4. Comentarista de Radio y TV en

el grupo de medios GinTV, y conductor del programa de TV “Finanzas de Bolsillo”.

De 1996 a la fecha, ha escrito diversas obras: Introducción al Mercado de Valores y Prácticas Bursátiles (Editorial PAC, S.A.). Manual de Herramientas Matemáticas Financieras (Editorial PAC, S.A.). ¿Cómo Invertir Mi Dinero? Tu Asesor en Casa (Guía Práctica para el Pequeño Inversionista). Mercado Bursátil Internacional (Para el Sistema Abierto de la Escuela Bancaria y Comercial). Curso: “Finanzas aplicadas a la venta de Afores-Siefores (Para Profuturo GNP). Cómo entender e invertir en Fondos de Inversión (Manual de Productos I, para la Operadora de Fondos de Inversión GBM). Glosario de Inducción a Sociedades de Inversión (Para Operadora GBM). Escuela de Inversionistas (curso autodidáctico para el proyecto GBMhomebroker de GBM). Manual de Planeación Financiera Personal (Para Grupo Financiero HSBC: “Planear, invertir y vivir sus sueños con HSBC”). Colección de cuentos de Finanzas para Niños (3 Cuentos): Para Fundación Cultural Finanzas para Niños A.C, entre otros. Jirones de Recursos (La Huacana, un pueblo, un tiempo, su gente): Colección de relatos cortos.

Informes:

GLOVAL BUSINESS SCHOOL

Doris Toribio Quiñones

info@cbfglobal.com.mx

Tels. (442) 340 90 56 / (55) 55 46 26 60