

FINANZAS PERSONALES

I. DATOS GENERALES

| | |
|------------------------------------|--------------------------------|
| Duración: | 4 sesiones / 8 horas |
| Fechas de inicio y término: | Del 21 de abril al 12 de mayo |
| Horario: | Lunes, de 7:30 p.m. a 9:30 p.m |
| Modalidad: | Presencial |

II. FUNDAMENTACIÓN

La educación financiera es definida como un proceso de transferencia de habilidades y conocimientos por los cuales las personas pueden tomar decisiones mejor informadas sobre el uso de sus recursos financieros. Es decir, es la capacidad de entender cómo funciona el dinero, cómo se obtiene o se gana, cómo administrarlo, invertirlo o destinarlo a determinados gastos.

De este tipo de educación, depende la adopción de prácticas y hábitos como el planeamiento financiero, el ahorro, la inversión segura, que son mecanismos responsables de endeudamiento o acumulación de riqueza, vitales en la vida de las personas, para la planificación del presupuesto familiar, el control de los gastos, en el financiamiento hipotecario a realizar, la adquisición de un automóvil, entre otros.

III. PÚBLICO OBJETIVO

Dirigido a jóvenes y adultos, mayores de 18 años, profesionales, independientes y estudiantes que tengan interés en tener un manejo ordenado de sus finanzas y que, asimismo, les permita tener una solvencia crediticia y económica, como parte de su crecimiento personal.

IV. OBJETIVOS

- Formar competencias y habilidades financieras en los participantes
- Aprender a planificar sus gastos
- Tomar buenas decisiones financieras
- Lograr mayor beneficio personal y familiar

V. BLOQUE TEMÁTICO

Sesión 1

- Planificación financiera
- Elaboración de presupuesto. Flujo de caja
- Identificación de gastos necesarios y deseos
- Identificación de metas personales

Sesión 2

- Relevancia de ahorro
- Criterios para elegir el mejor instrumento para ahorrar
- Riesgo y retorno. Mercado bancario y valores
- Diversificación de portafolios. Uso de herramientas financieras

Sesión 3

- Factores importantes para el crédito
- Evaluación de alternativas financieras para la toma de decisiones (consideraremos la actual coyuntura del retiro voluntario de AFP)
- Aplicación de los criterios de inversión y financiación. El costo de oportunidad

Sesión 4

- Protección para seguros. La importancia de estar preparados
- Identificación de riesgos y cómo mitigarlos
- La mejor forma de cubrir emergencias

VI. ESTRATEGIA METODOLÓGICA

Estrategias didácticas:

Exposiciones teóricas y diálogos a través de la experiencia práctica de los participantes.

Recursos de aprendizaje:

Se enviará material de lectura; además, modelos de archivos en Excel con ejemplos de presupuestos, flujos de caja y operaciones financieras personales.

Las clases serán presenciales.

IMPORTANTE: En caso el participante cuente con características especiales que amerite un soporte, antes y durante del taller, por favor comunicarse al Whatsapp: 923300660

VII. CERTIFICACIÓN

Tipo de certificación: *CONSTANCIA DE PARTICIPACIÓN DIGITAL*. Será emitida y notificada vía correo electrónico en un plazo de quince días calendarios, contados a partir del día siguiente de culminada la actividad.

Requisito: El participante deberá registrar una asistencia mínima del 80% del total de las sesiones previstas.

VIII. PLANA DOCENTE

Luis Vento

Economista, Magister en Finanzas, Universidad ESAN, siguiendo un doctorado en Administración en USIL, especialista en planificación estratégica, implementación de presupuestos, formulación y evaluación de proyectos de inversión, control interno e indicadores, gestión administrativa y financiera, bancaria y en el mercado de valores, así como en la implementación de sistemas de aseguramiento de calidad.

Docente en la Pontificia Universidad Católica del Perú, en la Escuela de Posgrado de la Universidad Cayetano Heredia, más otras importantes entidades educativas. Su experiencia laboral incluye corporaciones como Bristol Myers, Castrol, Kimberly Clark, Perú Rail, DINET, Neptunia, AUSA, Delcrosa, ALSA, Corporación PASOC y en la SBS, con posiciones de responsabilidad y dirección. Consultor financiero

Eric Romero Del Águila

Ingeniero Industrial, Magister en Dirección de Empresas, Universidad de Piura, especialista en implementación de centros de servicios financieros globales y regionales y en planificación estratégica, implementación de presupuestos, formulación y evaluación de proyectos de inversión, control interno e indicadores, gestión administrativa y financiera y bancaria, así como en sistemas de aseguramiento de calidad.



Docente de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Consultor financiero. Su experiencia laboral incluye como

Cía. Goodyear del Perú S.A, Nabisco Perú S.A. y Colgate Palmolive Perú ocupando posiciones de responsabilidad y dirección. Consultor Financiero.

PRECIO: S/ 350

PREVENTA 20% de descuento: Del 18 al 23 de marzo

DESCUENTO ALIADO* 25%: profesores, estudiantes y trabajadores PUCP | Clientes BBVA | Suscriptores El Comercio.

***Los descuentos NO son acumulativos a los precios de venta.**

Inscripciones en: www.centrocultural.pucp.edu.pe/cursos-talleres

Vacantes limitadas

NOTAS:

- La PUCP se reserva el derecho de cancelar aquellas actividades que no cuenten con el número mínimo de alumnos requeridos (12). La confirmación de la apertura del curso o taller se realizará como mínimo 24 horas antes del inicio.
- En caso un curso o taller no se aperture, se reembolsará el monto respectivo en un plazo de quince días calendarios una vez el participante haya enviado la información requerida para el proceso.
- La matrícula estará abierta solo hasta la segunda sesión del curso o taller, siempre que existan vacantes disponibles.
- El participante matriculado que no superando las dos fechas iniciales del curso o taller, por razones de fuerza mayor debidamente acreditados ante el CCPUCP solicite su reembolso, recibirá el monto pagado menos S/ 30.00 por gastos administrativos. En ningún caso, la retención superará el 10% del monto de la matrícula. **A partir de la tercera sesión no se aceptarán requerimientos de devolución.**
- Todos los ambientes del Centro Cultural PUCP poseen la ventilación adecuada según lo estipulado por la normatividad vigente.