

FINANZAS PERSONALES

I. DATOS GENERALES:

Duración:	4 sesiones / 8 horas
Fechas de inicio y término:	Del 25 de setiembre al 16 de octubre de 2020
Horario:	Viernes, 6:00 p.m. a 8:00 p.m.
Modalidad:	No 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 personas 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. OBJETIVO:

- 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.
- 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, experiencia práctica de los participantes.

Recursos de aprendizaje:

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

Las clases serán sincrónicas (en vivo) salvo excepción. Requerirán el uso de computadoras o teléfonos celulares con acceso a internet. Se utilizará la plataforma PAIDEIA PUCP y la aplicación ZOOM.

VII. CERTIFICACIÓN:

Tipo de certificación: *CONSTANCIA DE PARTICIPACIÓN DIGITAL*. Será enviada a través del correo electrónico registrado, en un plazo de 15 días contados a partir del día siguiente de culminada la actividad.

Requisito: Se emitirá la constancia a los participantes que asistan al 80% del total de número de horas previstas.

VIII. PLANA DOCENTE:**LUIS VENTO CALDERÓN**

Economista, Magister en Finanzas en ESAN, 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. Consultor financiero. 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.

ERIC ROMERO DEL ÁGUILA

Ingeniero Industrial, Magister en Dirección de Empresas en la 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 PUCP. Consultor financiero. Su experiencia laboral incluye como Seis SDigma, Cía. Goodyear del Perú S.A, Nabisco Perú S.A. y Colgate Palmolive Perú ocupando posiciones de responsabilidad y dirección. Consultor Financiero.

PRECIO: S/ 290.00

Preventa general 25% de descuento hasta el 21 de setiembre

Descuentos (a partir del 22 de setiembre):

Descuento 25%: Suscriptores El Comercio / Comunidad BBVA / Docentes, administrativos, alumnos PUCP (presentando TI vigente)

15% Miembros AEG-PUCP, con constancia de socio hábil.

Los descuentos NO son acumulativos a los precios de venta

Inscripciones en: www.centroculturalpucp.com/cursos-talleres

Vacantes limitadas

La PUCP se reserva el derecho de cancelar aquellas actividades que no cuenten con el número mínimo de alumnos requeridos (12). En cuyo caso se reembolsará el monto respectivo en un plazo de quince días hábiles.

NOTAS:

- ✓ El taller está dirigido a público mayor de 18 años, en caso la dinámica del curso o taller lo permita y un menor de edad, esté interesado en llevarlo, deberá hacer previamente la consulta a la oficina de Coordinación académica, enviando un correo electrónico a: cursosccpucp@pucp.edu.pe donde se le indicará el procedimiento a seguir.
- ✓ La matrícula estará abierta hasta la segunda clase, siempre que existan vacantes disponibles. El alumno matriculado que, por razones de fuerza mayor debidamente acreditados como tales ante el CCCPUCP, solicite su reembolso recibirá el monto pagado menos S/ 30.00 soles por gastos administrativos. En ningún caso, la retención superará el 10% del monto de matrícula.