

# FINANZAS PERSONALES

## I. DATOS GENERALES

<b>Duración:</b>	4 sesiones / 8 horas
<b>Fechas de inicio y término:</b>	Del 25 de junio al 16 de julio 2024
<b>Horario:</b>	Martes, de 7:30 p.m. a 9:30 p.m.
<b>Modalidad:</b>	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



**CENTRO  
CULTURAL  
PUCP**

#### **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.**

#### **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

**PRECIO: S/ 330**

**PROMOCIÓN PRE VENTA 20% de descuento: del 27 de mayo al 10 de junio**

**DESCUENTO ALIADO\* 25%:** Profesores, estudiantes y trabajadores PUCP | Clientes BBVA (tarjetahabientes) | Suscriptores El Comercio (suscripción activa) y Asociación de Egresados PUCP (con constancia de socio hábil).

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

Inscripciones en: [www.centrocultural.pucp.edu.pe/cursos-talleres](http://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). En cuyo caso, se reembolsará el monto respectivo en un plazo de quince días hábiles.
- ✓ El curso o taller está dirigido a personas mayores de 18 años. Si un menor de edad está interesado en matricularse, deberá realizar la consulta previamente enviando un correo a [cursoccpucp@pucp.edu.pe](mailto:cursoccpucp@pucp.edu.pe). La oficina de Coordinación Académica indicará el procedimiento a seguir, en tanto que el contenido del curso o taller permitan la matrícula.
- ✓ La matrícula estará abierta hasta la segunda clase, siempre que existan vacantes disponibles. El participante matriculado que, por razones de fuerza mayor debidamente acreditados como tales 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.
- ✓ Todos los ambientes del Centro Cultural PUCP poseen la ventilación adecuada según lo estipulado por la normatividad vigente.