



**Diplomado en**

# **Finanzas personales**

**¡Asegura un futuro sostenible!**

Te enseñamos métodos esenciales para gestionar tu dinero de manera inteligente y efectiva.

**Horas: 70 | Modalidad: Semipresencial**

¿Quieres tomar el control de tus finanzas y asegurarte un futuro financiero estable? Nuestro diplomado en Finanzas Personales está diseñado para proporcionarte las habilidades y conocimientos esenciales para gestionar tu dinero de manera inteligente y efectiva. A través de este contenido te prepararás para la correcta gestión de tus recursos. Haz parte de este diplomado donde aprenderás a elaborar presupuestos, ahorrar de manera eficiente, usar el crédito responsablemente, invertir con confianza, planificar para el futuro y mucho más.

### **Por qué estudiar nuestro Diplomado:**

En un entorno económico cada vez más complejo y dinámico, la gestión adecuada de las finanzas personales se ha convertido en una habilidad esencial. En Colombia, la falta de educación financiera es una barrera significativa que impide a muchas personas alcanzar la estabilidad y el bienestar económico. Con esta diplomado superarás esa barrera al adquirir los conocimientos y herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.





## Con nuestro Diplomado Estarás en capacidad de:



**Empoderamiento Financiero:** Tomarás el control de tu dinero, evitando el sobreendeudamiento y adquiriendo hábitos de ahorro e inversión saludables.



**Preparación para el Futuro:** Aprenderás a planificar financieramente a largo plazo, asegurando una jubilación segura y protegiendo tu patrimonio familiar.



**Reducción de Estrés Financiero:** Al aprender a gestionar tus finanzas de manera efectiva, podrás reducir el estrés asociado a las preocupaciones económicas.



**Toma de Decisiones Informadas:** Obtendrás las bases para evaluar y tomar decisiones financieras acertadas, desde la utilización del crédito hasta la inversión en distintos instrumentos financieros.



Universidad

**ICESI**

## Dirigido a:

Personas que buscan mejorar su manejo del dinero, desde jóvenes trabajadores, profesionales, hasta padres de familia y adultos en etapa de jubilación. No se requiere experiencia previa en finanzas.

## Modalidad:

El curso se desarrolla en la modalidad Semipresencial, con sesiones online en vivo y algunos encuentros presenciales (híbridas). Los horarios serán los **viernes de 6:00 p.m. a 9:00 p.m. y los sábados de 8:00 a.m. a 1:00 p.m.**

**El curso incluirá:** Análisis de casos reales, discusión y análisis grupal; así como desarrollo de proyectos financieros prácticos, mediante la presentación y defensa de proyectos

personales por parte de los participantes.



## Contenido del Diplomado:

### Módulo 1:

#### Introducción a las Finanzas Personales.

##### Contenido:

- Importancia de la Educación Financiera: Concepto, Beneficios y Consecuencias de la falta de educación financiera.

### Módulo 2:

#### Gestión del Dinero.

##### Contenido:

- Presupuesto Personal y Familiar: Elaboración, Control de Gastos, Uso de Excel.
- Ahorro: Estrategia, Productos de ahorro.

### Módulo 3:

#### El crédito

##### Contenido:

- Uso del crédito: Tipos, Ventajas y desventajas.
- Gestión de Deudas: Evaluación, Estrategias, Centrales de Riesgo.

### Módulo 4:

#### Las Inversiones.

##### Contenido:

- Conceptos básicos de inversión: Tipos, Riesgos y beneficios.
- Planificación de Inversiones, Remesas y Divisas.

### Módulo 5:

#### Seguros y Protección Financiera.

##### Contenido:

- Seguros personales: Tipos, Selección.

### Módulo 6:

#### Planeación para el futuro.

##### Contenido:

- Planificación para la Jubilación: Opciones de ahorro.
- Estructura pensional en Colombia.



Universidad  
**ICESI**

## Contenido de la Certificación:

### Módulo 7:

#### Aspectos Legales y Tributarios.

##### Contenido:

- Aspectos Legales de las Finanzas Personales.
- Impuestos: Declaración, Optimización.

### Módulo 8:

#### Tecnología y Finanzas.

##### Contenido:

- Tecnología Financiera (Fintech).
- Blockchain y Criptoactivos.





## Docentes:

### ANGELA BARRIOS

#### **Economista UGC, Especialista y Magister en Finanzas Icesi.**

Se ha desempeñado en cargos operativos y de dirección financiera, participando en las diferentes gestiones que vinculan la administración de recursos, de empresas solidarias, de producción y prestación de servicios. Durante 12 años trabajó en el sector público con experiencia en Hacienda Pública, Formulación y Evaluación de Proyectos y Rendiciones de Cuentas.

Ha asesorado a empresarios en la formulación de sus proyectos de expansión y de valoración de empresas de sectores del Aseo, Salud, Confecciones y Manufactura.

Desde 1994 lleva sus propias cuentas personales y motivará esta experiencia entre los participantes.

### JOHN ROSSO

#### **Profesor Titular de Finanzas y Jefe del Departamento de Estudios Contables y Financieros de la Universidad Icesi, Colombia.**

Tiene un Doctorado en Administración, con mención en finanzas, de la Escuela de Administración de la Universidad de Los Andes (Acreditada AACSB - EQUIS - AMBA). Sus intereses de investigación son las finanzas corporativas, el gobierno corporativo y la sostenibilidad y las empresas familiares.

## Docentes:

### JORGE ANDRÉS FIGUEROA

Es Economista con experiencia de treinta años en el sector financiero colombiano en actividades de planeación, implementación dirección y administración en áreas financiera y comercial de entidades bancarias compañías de financiamiento y comisionista de bolsa, así como en el direccionamiento comercial de equipos de trabajo en los segmentos de banca privada y corporativa, y en la administración de portafolios de inversión de clientes de banca privada.

**Actualmente es Director Comercial de Banca Privada para el occidente, en el modelo comercial integral de la compañía Casa de Bolsa SCB S.A.**

### FERNANDO ARENAS CÁRDENAS

**CEO Listo Seguro. Administrador de Empresas y Abogado con 30 años de experiencia en seguros.**

Experiencia en identificación, construcción y colocación de programas de seguros personales y generales que respondan a las necesidades de la pequeña y mediana empresa. Diseño e implementación de programas de colocación masiva de microseguros.

## Docentes:

### MARCELO DUQUE OSPINA

**Empresario colombiano destacado por el Senado de la Florida, Tallahassee, Estados Unidos, marzo 2022. Recibió por parte del Servicio Migratorio de los Estados Unidos la visa de Talento Extraordinario. Mayo 2022.**

Analista e investigador en temas de pensiones. Doctor en Estrategia y Dirección de Empresas de la Universidad de Valencia (España). Mención de honor Cum Laude. Magister de la Universidad Icesi en convenio con Tulane University.

Autor del libro: "Cómo planeo ser un pensionado feliz- si tienes más de 30 años este libro te interesa". Tercera edición

### YESICA MARCELA ROJAS

Directora de oficina de entidad bancaria, con más de 15 años de experiencia desempeñando cargos en el sector financiero. Simultáneamente contadora pública de profesión y administradora comercial y financiera, realizando asesorías en materia contable, financiera y cambiaria de persona natural y jurídica. Cuenta con Maestría y Especialización en finanzas de la UPTC, donde obtuvo experiencia investigativa en el campo de finanzas en empresas familiares. Ha sido invitada como docente catedrática en la Especialización de Finanzas de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia UPTC, actualmente impartiendo clases en finanzas de empresas familiares.

## Docentes:

### JULIÁN BENAVIDES

Académico Investigador y Consultor Empresarial, con formación Doctoral en Finanzas y Gobierno Corporativo. Directivo Académico. Previo a su experiencia en finanzas y en la dirección académica, ejerció diferentes posiciones gerenciales y técnicas en el área de la ingeniería en empresas manufactureras y de servicio. Experiencia de más de 20 años en gobierno corporativo, sostenibilidad, diagnóstico financiero, modelación financiera, evaluación de proyectos y valoración de firmas a nivel académico y como consultor. Trabajos en revistas arbitradas y conferencista en las áreas de decisiones de energía, banca, estructura de capital, capital de trabajo, portafolio, productos derivados, gobierno corporativo y toma de decisiones, con participación en simposios y conferencias nacionales e internacionales. Durante su ejercicio profesional ha liderado equipos de todos los niveles en el desarrollo exitoso de diferentes proyectos empresariales y académicos en finanzas, peritajes financieros, ingeniería, toma de decisiones, gobierno empresarial y familiar. Asociado y dirigente de la Cooperativa Coomeva y sus empresas, participando en diferentes comités directivos. Director Observatorio Sistema Financiero Colombiano de la Universidad Icesi.

### Certificación:

La Universidad emitirá un certificado de participación a quienes hayan cumplido con el requisito de asistencia y participación mínima del 80% de las actividades programadas.



Universidad  
**ICESI**

**Obtén más información**

[mercadeoeducontinua@icesi.edu.co](mailto:mercadeoeducontinua@icesi.edu.co)  
+57 313 4875121

Universidad Icesi, Calle 18 No. 122 -135 Cali - Colombia  
[www.icesi.edu.co](http://www.icesi.edu.co)

**Encuétranos como Universidad Icesi en:**

