



# DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## TEMARIO

### Módulo I.- Importancia de la Educación Financiera y su contexto (40 horas)

#### **Tema I. Contexto de la Educación Financiera**

- I.I ¿Qué es Educación Financiera?
- I.II Panorama actual de la Educación Financiera
- I.III Importancia de la Educación Financiera en México
- I.IV Beneficios de la Educación Financiera

#### **Tema II. La inclusión Financiera**

- II.I Concepto
- II.II Medición de la Inclusión Financiera
- II.III Panorama de la inclusión financiera en México
- II.IV Inclusión y Educación Financiera con perspectiva de género.

#### **Tema III. Estructura del Sistema Financiero Mexicano**

- III.I Estructura del Sistema Financiero
- III.II Autoridades Reguladoras del Sistema Financiero
- III.III Banco de México
- III.IV Organismos Financieros Multilaterales
- III.V Reforma Financiera de 2014

#### **Tema IV. Emprendiendo en México**

- IV.I Definición
- IV.II Tipos de empresas
- IV.III Características del emprendimiento
- IV.IV Importancia del emprendimiento
- IV.V Tipos de emprendimiento
- IV.VI Importancia del emprendimiento

#### **Tema V. La Economía Social y solidaria.**

- V.I Definición y características generales





## DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA TEMARIO

- V.II La economía social y solidaria en México
- V.III Empresas de economía social y solidaria
- V.IV La economía social y solidaria: un concepto integrador
- V.V Los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) y la economía social y solidaria.

### Módulo II.- Componentes de la Educación Financiera (60 horas)

#### Tema I. Presupuesto

- I.I Concepto
- I.II La satisfacción de necesidades
- I.III Metas financieras
- I.IV Elementos para la elaboración de un presupuesto
- I.V Evaluación de las finanzas personales

#### Tema II. Ahorro

##### II.I Concepto

- II.II ¿Para qué sirve ahorrar?
- II.III ¿Cómo saber si una institución está debidamente autorizada?
- II.IV Hábitos para favorecer el ahorro.

#### Tema III. Inversión

- III.I ¿Para qué sirve invertir?
- III.II Aspectos para definir tu perfil de inversionista
- III.III Conceptos económicos relevantes
- III.IV ¿En qué se puede invertir?
- III.V Características del mercado de deuda o renta fija.
- III.VI Mercado de capitales
- III.VII Mercado de derivados
- III.VIII ¿Con quién invierto? ¿En dónde invertir?
- III.IX Maneras prácticas de invertir
  - III.IX. I Cetes Directo
- III.X Inversiones en FOREX y otros mercados bursátiles
- III.XII ¿Qué son las Fintech?





# DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## TEMARIO

---

### **Tema IV. Mercado de Valores**

- IV.I ¿Qué es el mercado de valores?
- IV.II Participantes en el mercado de valores
- IV.III El mercado de valores en México
- IV.IV Actual funcionamiento del mercado de valores
- IV.V Tipos de instrumentos en el mercado de valores
- IV.VI Como ahorrar e invertir tu dinero en el mercado de valores
- IV.VII Plataformas digitales de inversión

### **Tema V. Crédito**

- V.I Concepto
- V.II Aspectos a considerar antes de solicitar un crédito.
- V.III Tipos de crédito
  - V.III.I Tarjetas de crédito
  - V.III.II Crédito de nómina
  - V.III.III Crédito personal
  - V.III.IV Crédito hipotecario
  - V.III.V Crédito empresarial
  - V.III.VI Crédito automotriz
  - V.III.VII Crédito ABCD
- V.IV ¿En dónde puedo solicitar un crédito?
- V.V Despachos de cobranzas
- V.VI Financiamiento de MiPymes

### **Tema VI. Ahorro para el retiro**

- VI.I Retiro
  - VI.II Pensiones
  - VI.III Reforma en pensiones
  - VI.IV Trabajadores independientes
  - VI.V ¿Sabías qué las niñas y niños también pueden tener una cuenta de Afore?
  - VI.VI ¿Elegiste la Afore adecuada?
  - VI.VII ¿Te puedes cambiar de Afore?
- 
-



## DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA TEMARIO

- VI.VIII Aportaciones voluntarias
- VI.IX Estados de cuenta y Retiros parciales
- VI.X Otros aspectos importantes
- VI.XI Formas de pensionarte
- VI.XII Siefores Básicas Generacionales
- VI.XIII Beneficios Fiscales a través del ahorro voluntario
- VI.XIV Ventajas al ahorrar para tu retiro (Trabajo ganador del 2do. Lugar en el concurso “La Educación Financiera y la Juventud” organizado por la Condusef, 2021.
- VI.XV Algunas recomendaciones

### **Tema VII. Seguros**

- VII.I Concepto
- VII.II Principales conceptos relacionados con los seguros
- VII.III Tipos de seguros
- VII.IV Registro de Contratos de Adhesión de Seguros (RECAS)
- VII.V Recomendaciones

### **Tema VIII. Condusef con las puertas abiertas**

- VIII.I La Protección y Defensa
- VIII.II CONDUSEF más allá de las fronteras
- VIII.III Decálogo de los Usuarios de los Servicios Financieros
- VIII.IV Decálogo para mejorar la atención y el servicio a las personas adultos mayores usuarios de la banca.
- VIII.IV Recomendaciones Finales

## **Módulo III. La Educación Financiera y las Nuevas Tendencias (50 horas)**

### **Tema. I Digitalización del Sistema Financiero**

- I.I Introducción a la transformación digital en el Sistema Financiero
- I.II Panorama actual del Sistema Financiero digital
- I.III Buenas Prácticas para la Inclusión Digital





# DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## TEMARIO

### **Tema. II Fraudes Financieros en el entorno del ciberespacio y cómo protegerse de ellos.**

#### II.I Conceptos básicos

- II.I.I ¿Qué es un fraude financiero?
- II.I.II ¿Qué es un fraude cibernético?
- II.I.III ¿Qué es una técnica de Ingeniería Social?
- II.I.IV Ciberseguridad en la Banca digital
- II.I.V Comercio Electrónico (e-commerce).

#### II.II Tipos de fraudes Cibernético

- II.II.I Vishing
- II.II.II Phishing (Usurpación de identidad)
- II.II.III Smishing
- II.II.IV Pharming
- II.II.V SPAM
- II.II.VI BEC
- II.II.VII Fraude Nigeriano
- II.II.VIII SIM SWAPPING

#### II.III Recomendaciones

##### II.III.I Medidas preventivas para evitar el robo de identidad

##### II.III.II Protege tu privacidad

##### II.III.III Contraseñas seguras

###### II.III.III.I Contraseñas más comunes

###### II.III.III.II ¿Cómo crear una contraseña segura?

###### II.III.III.III Ejemplos de contraseñas seguras:

###### II.III.III.IV ¿Cómo puedo comprobar el nivel seguridad de una contraseña?

##### II.III.IV ¿Cómo puedo reportar dentro de las mismas plataformas digitales un incidente cibernético?

##### II.III.V ¿Qué es un antivirus?

###### II.III.V.I ¿Cómo funciona un antivirus?

###### II.III.V.II ¿De qué amenazas nos defienden los antivirus?

###### II.III.V.III ¿Qué antivirus elegir?





## **DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA TEMARIO**

---

- II.III.VI Aplicaciones seguras
- II.III.VII ¿cómo identificar un sitio web apócrifo?
- II.III.VIII El uso responsable y seguro de la información
- II.III.IX Cifrado de información

- II.III.X Escritorio limpio
- II.III.XI Principales técnicas de ingeniería social con fines de fraude cibernético
- II.III.XII Recomendaciones en caso de ser víctima de un delito cibernético

### **Tema III. Fintech y activos digitales - criptoactivos (“criptomonedas”)**

- III.I ¿Qué es una Fintech?
- III.II Ley FinTech
- III.III Tipos de Fintech
- III.IV Plataformas Fintech autorizadas
- III.V Activos digitales y criptoactivos (“criptomonedas”)
  - III.V.I ¿Qué son los Activos Digitales?
  - III.V.II ¿Qué significa minar criptomonedas?
  - III.V.III ¿Qué no son activos digitales?
  - III.V.IV ¿Cómo funcionan los activos digitales?
  - III.V.V Diferencias entre el dinero electrónico, dinero virtual, moneda digital y activos digitales (criptoactivos –“criptomonedas”).
    - III.V.V.I Dinero electrónico
    - III.V.V.II Moneda virtual
    - III.V.V.III Dinero (moneda) digital
    - III.V.V.IV Activo virtual o criptomoneda
  - III.V.VI Algunas recomendaciones para la compra y operaciones con Activos Digitales (“criptomonedas”).
  - III.V.VI Información importante del Banco de México sobre los Activos Digitales.

### **Tema IV. Herramientas de operación y medios de pago: Cobro Digital (CoDi), SPEI.**

- IV.I Herramientas del Banco de México:
  - IV.II SPEI
  - IV.III CoDi
- 
-



## **DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA TEMARIO**

---

### **Tema V. Pagos Digitales Responsables**

- V.I ¿Qué son los Pagos Digitales?
- V.II Beneficios de los Pagos Digitales.
- V.III Desafíos y riesgos de los Pagos Digitales.
- V.IV Uso responsable de los Pagos Digitales

### **Tema VI. Sostenibilidad Económico-Financiera**

- V.I ¿Qué son las finanzas sostenibles?
- V.II Participantes de las finanzas sostenibles
- V.III Antecedentes en México y el mundo.
- V.IV Funcionamiento del mercado de valores sostenibles
- V.V Tipos de instrumentos en el mercado de valores sostenibles
- V.VI Cómo invertir tu dinero en valores sostenibles
- V.VII Plataformas digitales de inversión

### **Tema VII. Cultura Contributiva**

