



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 (Contenidos elaborados con apoyo de la CNBV)

- 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 Regulatoras 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. (Contenidos elaborados con el apoyo de INAES)

- V.I Definición y características generales
- 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.





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

TEMARIO

Módulo II. Ejes temáticos 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 (Contenido elaborado con apoyo de CETESDIRECTO)
- III.X Inversiones en FOREX y otros mercados bursátiles
- III.XII ¿Qué son las Fintech?

Tema. IV Mercado de Valores (Contenidos elaborados con el apoyo de BIVA)

- 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





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

TEMARIO

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?

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





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA TEMARIO

- 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

Tema. II Fraudes Financieros en el entorno del ciberespacio y cómo protegerse de ellos. (Contenidos elaborados con el apoyo de la GUARDIA NACIONAL)

- 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





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA TEMARIO

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?

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”)-**Contenidos elaborados con apoyo de BANXICO)**

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





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA TEMARIO

- 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- *Contenidos elaborados con apoyo de BANXICO.*

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

Tema V. Pagos Digitales Responsables *(Contenidos elaborados con apoyo de BETTER THAN CASH ALLIANCE)*

- 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 *(Contenidos elaborados con apoyo de la SHCP y BIVA)*

- 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

