



DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

OBJETIVO GENERAL.

Que el público interesado adquiera conocimientos y competencias para el mejor aprovechamiento de los servicios y productos financieros, que fortalezcan sus capacidades en el manejo del dinero, coadyuvando con ello a su bienestar y el de su familia.

METODOLOGÍA:

- a) **aprender a conocer**, destacar la importancia que tiene la Educación Financiera en el México actual;
- b) **aprender a ser**, adoptar la Educación Financiera como una capacidad para el bienestar;
- c) **aprender a hacer**, lograr que el aprendizaje tenga un impacto favorable para mejorar la administración de los recursos personales, través de un adecuado manejo del dinero.

SOBRE EL DIPLOMADO:

El Diplomado en Educación Financiera es **gratuito, 100 % en línea y abierto a todo el público a partir del nivel bachillerato.**

Cuenta con un método que posee una combinación de elementos didácticos, actividades y contenidos actualizados.

Está estructurado en tres Módulos y se contó con la colaboración de la Bolsa Institucional de Valores (BIVA), Instituto Nacional de la Economía Social (INAES) y Banco de México.





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

CONTENIDO:

Módulo I.- Importancia de la Educación Financiera y su contexto

Objetivo: Conocer y comprender la importancia de la Educación Financiera, así como las ventajas del uso de las herramientas, productos y el aprovechamiento de los servicios financieros.

Tema I. Antecedentes de la Educación Financiera

- I.I ¿Qué es Educación Financiera?
- I.II Panorama actual de la Educación Financiera

Tema II. La inclusión Financiera

- II.I Concepto
- II.II Medición de la Inclusión Financiera
- II.III Comportamiento Financiero
- II.IV Economía de Género

Tema III. Educación Financiera e Inclusión

- III.I Educación Financiera para los jóvenes
- III.II Indicadores que reflejan la escasa Educación Financiera
- III.III Uso de los productos y servicios financieros
- III.IV Derechos y obligaciones de los usuarios
- III.V Escolarización de la Educación Financiera

Tema IV. El Sistema Financiero Mexicano

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





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

Tema V. Emprendiendo en México

- V.I Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs)
- V.II Créditos e incentivos
- V.III Instrumentos de fomento

Tema VI. La Economía Social *(Contenido elaborado con apoyo de INAES)*

- VI.I Contexto
- VI.II Desigualdad
- VI.III Pobreza
- VI.IV Degradación ambiental
- VI.V Reflexión sobre el modelo económico predominante: Capitalismo
- VI.VI Economía Social
- VI.VII Organismos del Sector Social de la Economía (OSSE)
- VI.VIII Importancia de la Economía social en México y en el mundo

Módulo II. Componentes de la Educación Financiera

Objetivo: Conocer y distinguir los ejes temáticos de la Educación Financiera: presupuesto, ahorro, crédito, inversión, seguros y retiro, así como la prevención de fraudes.

Tema I. Presupuesto

- I.I Antecedentes
- I.II La satisfacción de necesidades
- I.III Metas financieras
- I.IV Pasos para la elaboración de un presupuesto
- I.V Ingresos /gastos
- I.VI Evaluación de las finanzas personales

Tema II. Ahorro

- II.I Antecedentes
- II.II Para qué sirve ahorrar
- II.III Hábitos para favorecer el ahorro

Tema III. Crédito

- III.I Antecedentes
- III.II Aspectos a considerar antes de solicitar un crédito





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

- III.III Tipos de crédito
 - III.III.I Tarjetas de crédito
 - III.III.II Crédito de nómina
 - III.III.III Crédito personal
 - III.III.IV Crédito hipotecario
 - III.III.V Crédito empresarial
 - III.III.VI Crédito automotriz
 - III.III.VII Crédito ABCD
- III.IV Dónde puedo solicitar un crédito
- III.V Despachos de cobranzas
- III.VI Financiamiento de MiPymes

Tema IV. Seguros

- IV.I Antecedentes
- IV.II Principales conceptos relacionados con los seguros
- IV.III Tipos de seguros
- IV.IV Seguros para personas
- IV.V Seguros para bienes
- IV.VI Seguros básicos estandarizados
- IV.VII Micro seguros
- IV.VIII Seguros de repatriación

Tema V. Inversión

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





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

Tema VI. Ahorro para el retiro

- VI.I Antecedentes
- VI.II Pensiones
- VI.III Trabajadores independientes
- VI.IV ¿Sabías que los niños ya pueden tener una cuenta AFORE?
- VI.V ¿He elegido la AFORE adecuada?
- VI.VI ¿Cada cuánto tiempo puedo cambiar de AFORE?
- VI.VII Aportaciones voluntarias
- VI.VIII Estados de cuenta y retiros parciales
- VI.IX Formas de pensionarte
- VI.X Otros aspectos importantes

Tema VII. Medidas de Seguridad

- VII.I Antecedentes
- VII.II Tipos de Fraudes Financieros
- VII.III Robo de Identidad
- VII.IV Fraudes Cibernéticos

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 Recomendaciones Finales

Módulo III. La Educación Financiera y las nuevas tecnologías

Objetivo: Difundir las innovaciones tecnológicas en materia financiera, así como las oportunidades de la inclusión financiera para la población (el uso de la tecnología, sus beneficios y posibles riesgos.).

Conocimiento de las empresas de tecnología aplicada al sector financiero (Fintech), herramientas de operación y medios de pago como el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI), el Cobro Digital (CoDi) y el funcionamiento del Mercado de Valores.





DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

Tema. I Digitalización del Sistema Financiero

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

Tema. II Fintech

- II.I ¿Qué es una Fintech?
- II.II Ley FinTech
- II.III Tipos de Fintech:

Tema. III Herramientas de operación y medios de pago: Cobro Digital (CoDi), SPEI *(Contenido elaborado con apoyo de Banco de México)*

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

Tema. IV Mercado de Valores *(Contenido elaborado con apoyo de BIVA)*

- IV.I ¿Qué es el mercado de valores?
- IV.II Participantes en el mercado de valores
- IV.III Antecedentes del 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

DURACIÓN DEL DIPLOMADO:

La duración del Diplomado es de **150 horas (aproximadamente 3 meses)**, que equivale a 50 horas por módulo.

Aunque es un Diplomado virtual, se recomienda un promedio de 2 a 3 horas diarias de estudio para distribuir adecuadamente el tiempo entre el inicio del módulo y el periodo de evaluación del mismo.





HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

ACREDITACIÓN:

El promedio **mínimo aprobatorio será de 7.0**, tomando en consideración las calificaciones finales obtenidas en cada uno de los módulos.

La sumatoria de éstas calificaciones divididas entre los 3 módulos, nos darán el promedio general del Diplomado.

CONSTANCIA:

Si el alumno(a) aprueba el Diplomado, tendrá derecho a recibir un diploma que respalde y sustente los estudios realizados.

El diploma **será enviado vía correo electrónico** a la cuenta proporcionada por el participante durante su proceso de inscripción en **un plazo no mayor a diez días hábiles posteriores a la culminación del Diplomado en Educación Financiera**; este plazo se encuentra sujeto a consideración de la Comisión por motivos de carga de trabajo.

CONTACTO:

Para cualquier duda o comentario, escríbenos al correo de:



casasola@condusef.gob.mx

