

RESILIENCIA FINANCIERA EN TIEMPOS CAMBIANTES

Fortalece tu capacidad para analizar, decidir y actuar frente a los cambios económicos. Adquiere herramientas que te permitan gestionar recursos, minimizar riesgos y construir resiliencia financiera.

Índice

Fundamentación.....	2
Objetivos	4
Objetivo general.....	4
Objetivos particulares	4
Vinculación con la Agenda 2030.....	4
Producto Final / Evidencias.....	5
Plan integral de resiliencia financiera	5
Instrumento de evaluación.....	5
Dosificación.....	8
Recursos	13
Fuentes de Información.....	14



Fundamentación

¿Te sientes preparado para navegar la incertidumbre económica del futuro?

La volatilidad es la nueva constante. Crisis globales, inflación, cambios tecnológicos disruptivos y la evolución del mercado laboral impactan directamente tu estabilidad económica y tus oportunidades. En este escenario, ya no es suficiente con ahorrar; es esencial desarrollar Resiliencia Financiera: la capacidad de no solo resistir los golpes económicos, sino de adaptarte, recuperarte y salir fortalecido de ellos.

Este no es un curso teórico sobre finanzas. Es un diplomado práctico diseñado para empoderarte con las herramientas y la mentalidad que necesitas para tomar el control de tu futuro económico. Aquí no aprenderás sólo conceptos; construirás, paso a paso, tu propio Plan Maestro de Resiliencia Financiera, un documento vivo que será tu hoja de ruta personalizada.

Al finalizar, habrás desarrollado la capacidad para:

- Analizar con ojo crítico tu situación financiera y el entorno económico.
- Tomar decisiones informadas y seguras sobre presupuestos, deudas, inversiones y protección.
- Automatizar y optimizar tu gestión financiera usando la tecnología a tu favor (Fintech).
- Diversificar tus fuentes de ingreso y construir un portafolio sólido para el futuro.
- Diseñar planes de contingencia que te permitan afrontar imprevistos con confianza.

Utilizaremos una metodología 100% práctica y centrada en ti. A través del Estudio de Caso Personal, talleres de simulación y el análisis de herramientas digitales, aplicarás cada lección a tu realidad. Trabajarás en un proyecto transversal que

culminará en tu Plan Integral de Resiliencia Financiera, un activo invaluable para tu vida profesional y personal.

Este diplomado contribuye directamente a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) al promover una educación de calidad (ODS 4) mediante competencias financieras prácticas; fomentar el trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8) al desarrollar habilidades para la estabilidad e independencia económica; reducir las desigualdades (ODS 10) al brindar herramientas accesibles que permiten a personas de distintos contextos construir seguridad financiera; y promover la producción y el consumo responsables (ODS 12) al incentivar decisiones financieras conscientes, sostenibles y alineadas con el bienestar personal y colectivo.

Este es el momento de invertir en la habilidad más crucial del siglo XXI: tu capacidad para prosperar, pase lo que pase.

Mtro. Miguel Agustín Ochoa Martínez

Objetivos

Objetivo general

Desarrollar en los participantes las competencias necesarias para construir y mantener resiliencia financiera personal y organizacional, mediante el análisis crítico de contextos económicos cambiantes, la implementación de estrategias de gestión de recursos y la toma de decisiones financieras informadas que promuevan la estabilidad y el crecimiento sostenible en escenarios de incertidumbre.

Objetivos particulares

- Analizar y aplicar modelos de presupuestos flexibles, gestión de riesgos financieros personales y métricas de salud financiera, integrando estrategias de diversificación de ingresos y optimización fiscal.
- Evaluar el impacto de las variables macroeconómicas y geopolíticas en la estabilidad financiera personal y familiar, diseñando portafolios de inversión resilientes ante escenarios de alta volatilidad e inflación.
- Integrar el pensamiento sistémico para la automatización y optimización de procesos financieros personales, explorando el uso de Fintech y la ciberseguridad financiera como pilares de la resiliencia en la era digital.
- Comprender el marco legal de la protección patrimonial, los instrumentos de deuda y los seguros, y desarrollar una visión global de las oportunidades y riesgos financieros en el contexto de las regulaciones internacionales.

Vinculación con la Agenda 2030

El curso se relaciona con los siguientes ODS:

- ODS 4: Educación de calidad
- ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico
- ODS 10: Reducción de las Desigualdades
- ODS 12: Producción y Consumo Responsables

Producto Final / Evidencias

Plan integral de resiliencia financiera

Al culminar el diplomado, cada participante desarrollará un *Plan integral de resiliencia financiera*, un documento estratégico ejecutivo que integra todos los aprendizajes adquiridos en un marco aplicable a su realidad personal y profesional. Este plan no es un ejercicio teórico, sino un instrumento práctico y dinámico diseñado para convertirse en la columna vertebral de su gestión económica actual y futura.

Los elementos del Plan integral de resiliencia financiera son los siguientes:

- Diagnóstico de situación financiera actual (personal u organizacional).
- Análisis de riesgos y oportunidades en el contexto económico actual.
- Estrategias de corto, mediano y largo plazo para fortalecer la resiliencia financiera.
- Presupuesto adaptativo y plan de contingencia.
- Propuesta de innovación financiera aplicable a su contexto.
- Indicadores de seguimiento y evaluación.
- Reflexión crítica sobre el proceso de aprendizaje y aplicación práctica.

Instrumento de evaluación

Rúbrica evaluación del Plan integral de resiliencia financiera

Criterio	Sobresaliente	Suficiente	En Desarrollo
Análisis y diagnóstico financiero	Realiza un diagnóstico completo de su situación financiera actual, identificando claramente fortalezas,	Presenta un análisis básico de su situación financiera, con identificación de algunos factores relevantes. Establece	El diagnóstico es incompleto o superficial. No logra identificar claramente los elementos clave de su situación

	debilidades y oportunidades. Relaciona su realidad personal con el contexto económico actual.	conexiones generales con el entorno económico.	financiera ni relacionarlos con el contexto externo.
Viabilidad y estructura del plan	Diseña estrategias concretas y realistas para corto, mediano y largo plazo. Incluye presupuesto adaptativo, planes de contingencia específicos y un sistema de seguimiento con indicadores medibles.	Propone estrategias generales con cierta estructura temporal. Presenta un presupuesto básico y algún plan de contingencia. Establece algunos mecanismos de seguimiento.	Las estrategias son vagas, incompletas o poco realistas. Carece de estructura temporal clara, presupuesto detallado o planes de contingencia específicos.
Innovación y aplicación de herramientas	Integra creativamente herramientas tecnológicas (fintech) y digitales en su plan. Desarrolla soluciones personalizadas y un sistema de automatización que optimiza su gestión financiera.	Utiliza algunas herramientas tecnológicas de forma adecuada. Aplica soluciones convencionales a sus desafíos financieros. Menciona la automatización de procesos.	Hace un uso limitado o nulo de herramientas tecnológicas. Las soluciones propuestas son genéricas o poco adaptadas a su realidad específica.
Fundamentación teórica	Aplica correctamente conceptos clave del diplomado en su plan, usando terminología	Aplica algunos conceptos del diplomado de manera básica. Usa terminología	Aplica pocos o ningún concepto del diplomado. Usa terminología inadecuada o no

	<p>financiera especializada. Establece conexiones claras entre teoría y práctica personal.</p>	<p>financiera general. Establece conexiones generales entre aprendizaje y aplicación.</p>	<p>establece conexiones entre teoría y práctica.</p>
<p>Presentación y reflexión</p>	<p>Presenta un documento bien estructurado, claro y profesional. Incluye una reflexión profunda sobre su aprendizaje y un plan para su desarrollo financiero continuo.</p>	<p>Presenta un documento organizado y comprensible. Incluye una reflexión básica sobre su aprendizaje y algunas consideraciones para el futuro.</p>	<p>La presentación es desorganizada o confusa. La reflexión es superficial o inexistente, sin proyección de desarrollo continuo.</p>

Dosificación

Sesión	Fecha	Objetivo particular	Tema(s)	Estrategias
1	Enero 9	-Los participantes identificarán las características, el objetivo y los criterios de evaluación del Diplomado.	<ul style="list-style-type: none"> - Presentación del Diplomado - Producto final y características - Instrumento de evaluación. - Evaluación diagnóstica. 	<ul style="list-style-type: none"> - Dinámica rompehielos - Contrato pedagógico - Exposición dialogada - Actividad en equipo y grupal
2	Enero 16	Comprender el concepto de resiliencia financiera y su relación con la volatilidad económica.	- El ecosistema del cambio: variables macroeconómicas, estabilidad vs. resiliencia, ciclo de deuda.	- Lluvia de ideas sobre cómo afecta la volatilidad a la vida universitaria y profesional.
3	Enero 23	Analizar y aplicar modelos de presupuestos flexibles para diagnosticar la salud financiera personal, integrando la clasificación de gastos y el cálculo del punto de equilibrio personal.	- Radiografía financiera: ingresos, egresos, clasificación de gastos, flujo de caja, punto de equilibrio.	- Reflexión grupal: ¿Qué aprendí de mis hábitos financieros?
4	Enero 30	Identificar sesgos cognitivos que influyen en decisiones financieras.	- Psicología financiera: sesgos, estrés financiero, sacrificio diferido.	- Debate guiado: ¿Qué sesgos afectan más a los universitarios?

5	Febrero 6	Evaluar tipos de deuda y diseñar estrategias de administración (métodos bola de nieve/avalancha) para reducir riesgo financiero personal.	<ul style="list-style-type: none"> - Gestión de deuda: buena vs. mala, bola de nieve, avalancha, uso responsable del crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> - Mapa mental: “Mi relación con la deuda: riesgos y oportunidades”.
6	Febrero 13	Evaluar instrumentos de protección patrimonial (seguros) y comprender los principios de ciberseguridad financiera para la gestión integral de riesgos personales.	<ul style="list-style-type: none"> - Seguros: vida, salud, hogar; conceptos clave. - Ciberseguridad financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> - Mini panel: ¿Qué seguro es más importante para un universitario?
7	Febrero 20	Integrar herramientas tecnológicas Fintech en la gestión financiera personal para automatizar procesos, optimizar decisiones y fortalecer la ciberseguridad, desarrollando un sistema financiero personal eficiente y resiliente.	<ul style="list-style-type: none"> - Ecosistema Fintech para la resiliencia - Ciberseguridad financiera práctica 	<ul style="list-style-type: none"> - Taller práctico - Análisis de casos - Diseño de flujos
8	Febrero 27	Evaluar la aplicabilidad y viabilidad del Plan en desarrollo mediante retroalimentación	<ul style="list-style-type: none"> - Presentación de avances parciales - Retroalimentación aplicando la rúbrica 	<ul style="list-style-type: none"> - Feria de avances (Grupal) - Ronda de retroalimentación

		estructurada, identificando fortalezas y áreas de mejora para su consolidación.	- Planificación de los siguientes pasos.	estructurada (Feedback Carousel por equipos) - Taller de ajustes con asesoría puntual
9	Marzo 6	Analizar estrategias de optimización fiscal personal y evaluar instrumentos de ahorro para el retiro (AFORE, PPR) como pilares de la resiliencia financiera a largo plazo.	- Optimización fiscal: ISR, deducciones, AFORE, PPR.	- Cierre reflexivo: “Mi yo del futuro: cómo quiero llegar a los 40”.
10	Marzo 13	Diseñar portafolios de inversión resilientes aplicando el interés compuesto y evaluando instrumentos como ETFs y fondos indexados según el perfil de riesgo personal.	- Inversión resiliente: interés compuesto, riesgo, ETFs, fondos indexados.	- Pregunta detonadora: ¿Qué significa invertir sin miedo?
11	Marzo 20	Comprender y aplicar los fundamentos de la planificación patrimonial y sucesoria, identificando instrumentos legales y financieros para la protección del patrimonio personal y	- Fundamentos de la planificación patrimonial - Instrumentos legales de protección - Aspectos fiscales y prácticos	- Panel grupal - Ejercicios de simulación - Debate estructurado

		familiar, alineado con una visión de resiliencia financiera intergeneracional.		
12	Marzo 27	Evaluar el impacto de la volatilidad económica en activos alternativos y comparar estrategias de inversión inmobiliaria (FIBRAS vs propiedad directa) para la diversificación del portafolio.	- Inversión inmobiliaria: FIBRAS vs. propiedad; activos alternativos.	- Cierre crítico: <i>¿Cuándo conviene invertir en inmuebles?</i>
13	Abril 3	Integrar estrategias de diversificación de ingresos (activos, pasivos, semipasivos) y desarrollar modelos de monetización de habilidades en el contexto de la economía gig.	- Ingresos activos, pasivos, semipasivos; economía gig; monetización de habilidades.	- Pitch de 2 minutos: "Mi mejor habilidad monetizable".
14	Abril 10	Aplicar estrategias de resiliencia financiera mediante simulaciones de crisis (pérdida de ingresos, gastos inesperados, caídas bursátiles) y validar planes de contingencia personales.	- Simulación de crisis: pérdida de ingresos, gastos inesperados, caída bursátil.	- Retroalimentación grupal de las soluciones.

15	Abril 17	Los participantes presentarán su Producto Final ante la comunidad educativa, demostrando la integración de los aprendizajes alcanzados y reflexionando críticamente sobre el proceso de desarrollo y los resultados obtenidos.	<ul style="list-style-type: none">- Presentación formal de los Productos Finales- Evaluación y retroalimentación final- Cierre reflexivo y metacognición	<ul style="list-style-type: none">- Feria de proyectos- Rúbrica de evaluación y bitácora de feedback- Panel de reflexión o círculo de aprendizaje.
----	-------------	--	--	--

Recursos

Humanos:

- Facilitador
- Participantes

Materiales:

- Aula con proyector
- Material impreso de casos
- Bocinas o audio funcional.
- Post-its o tarjetas para dinámicas.

Tecnológicos:

- Internet estable
- Laptop por participante
- Acceso a la biblioteca eLibro
- Herramientas digitales:
 - Google Sheets o Excel
 - Apps de simulación financiera
 - Aplicaciones fintech (con fines educativos)
 - Canva, Notion o Word.

Fuentes de Información

Libros

Chu Rubio, M. (2017). *Mis finanzas personales*: (3 ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
<https://elibro.net/es/lc/universidadamericalatina/titulos/115535>

Clason, G. S. (2008). *El hombre más rico de Babilonia*. Obelisco.

Kiyosaki, R. T. (2017). *Padre rico, padre pobre*. Aguilar.

Noya, E. (2021). *Fintech: ahorro e inversión en la era financiera digital*. LID Editorial España. <https://elibro.net/es/lc/universidadamericalatina/titulos/270605>

Rodríguez Raga, S. (2023). *Finanzas personales: su mejor plan de vida* (2 ed.). Universidad de los Andes.
<https://elibro.net/es/lc/universidadamericalatina/titulos/277437>

Sora Barreto, L. A. (2020). *Cómo manejar sus finanzas personales*. Editorial UPTC.
<https://elibro.net/es/lc/universidadamericalatina/titulos/193931>

Documentos de instituciones y organismos

Banco de México (2025). Educación financiera. <https://www.banxico.org.mx>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2025). Materiales educativos. <https://www.condusef.gob.mx>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). Financial literacy and financial education. <https://www.oecd.org>

Organización de las Naciones Unidas. (2015). Transformar nuestro mundo: la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. <https://www.un.org>

Secretaría de Educación Pública. (2021). Educación financiera para jóvenes. Gobierno de México.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (2019). Estrategia Nacional de Educación Financiera. Gobierno de México.

Servicio de Administración Tributaria (2025). Guías y materiales informativos. <https://www.sat.gob.mx>