



Diplomado
**Bienestar
Financiero**



**Tecnológico
de Monterrey** | **Educación
Continua**

THE LEARNING
GATE



**Desarrolla un plan financiero
sólido y toma decisiones
informadas para construir
finanzas saludables
y sostenibles.**

Despierta tu potencial humano con The Learning Gate

En The Learning Gate creemos que el verdadero crecimiento comienza con tu bienestar y propósito. Nuestros programas de crecimiento personal están diseñados para acompañarte en cada etapa de tu vida, impulsando tu desarrollo integral y ayudándote a alcanzar tu máximo potencial. Al formar mejores personas, construimos mejores comunidades y contribuimos a un mejor planeta.

A través de un modelo innovador, flexible y digital respaldado por el Tecnológico de Monterrey, te brindamos las herramientas para fortalecerte como líder y transformar positivamente tu entorno y comunidad.





Dato sobre retorno de inversión (ROI)



Un estudio reciente de PwC reveló que el estrés financiero afecta negativamente la salud física y emocional, además de disminuir la productividad y el compromiso laboral. La investigación también identificó que los empleados con estrés económico tienen casi cinco veces más probabilidades de distraerse en el trabajo debido a problemas financieros personales*.

**Artículo “Encuesta de Esperanzas y Miedos de la Fuerza Laboral”, publicado por la empresa global de consultoría fiscal, PwC.*

Objetivo

Este programa te proporcionará herramientas para desarrollar un plan financiero personalizado mientras refuerzas tu resiliencia financiera. Aprenderás a tomar decisiones informadas que te permitan reducir la vulnerabilidad económica y construir finanzas personales saludables y sostenibles a largo plazo, aplicando estrategias prácticas adaptadas a tus necesidades.

Dirigido a

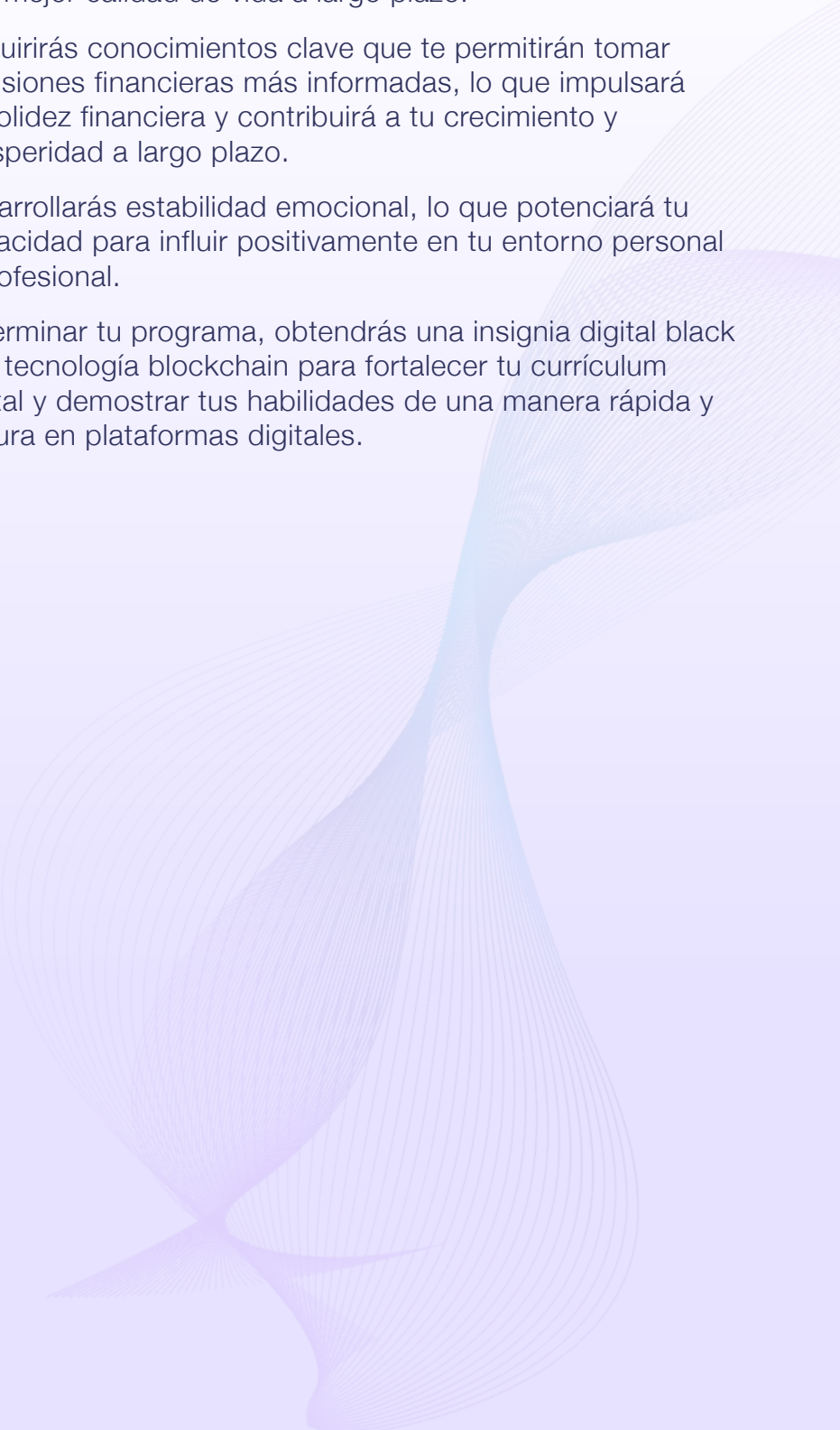
Si eres una persona que desea desarrollar hábitos financieros sólidos, establecer metas claras y tomar el control de tu futuro financiero, este programa es para ti. Está diseñado para quienes buscan aplicar estrategias prácticas para mejorar su estabilidad económica y construir un patrimonio de manera efectiva. Ideal para profesionales de cualquier industria que buscan fortalecer sus habilidades financieras y tomar decisiones informadas a lo largo de su vida.



Buyer persona

María, 28 años, trabaja en el sector manufacturero y tiene 5 años de experiencia laboral. Busca mejorar sus finanzas personales para lograr estabilidad económica a corto, mediano y largo plazo, pero no sabe cómo gestionar y hacer crecer sus recursos de manera eficiente. El estrés generado por su situación financiera afecta su bienestar personal y familiar. Este programa le ofrece herramientas de planeación financiera, inversiones y créditos, con un enfoque práctico que se adapta a su vida profesional y personal, ayudándola a alcanzar su bienestar financiero.

¿Qué hace único a este programa?

- Incorporarás principios de bienestar financiero en tus decisiones diarias, lo que te dará mayor control sobre tus finanzas, mejorando tu situación económica y beneficiando a quienes te rodean.
 - Reducirás el estrés financiero, lo que no solo mejorará tu bienestar general, sino que también te permitirá alcanzar una mejor calidad de vida a largo plazo.
 - Adquirirás conocimientos clave que te permitirán tomar decisiones financieras más informadas, lo que impulsará tu solidez financiera y contribuirá a tu crecimiento y prosperidad a largo plazo.
 - Desarrollarás estabilidad emocional, lo que potenciará tu capacidad para influir positivamente en tu entorno personal y profesional.
 - Al terminar tu programa, obtendrás una insignia digital black con tecnología blockchain para fortalecer tu currículum digital y demostrar tus habilidades de una manera rápida y segura en plataformas digitales.
- 

Modelo de aprendizaje

Con nuestro programa de desarrollo humano integral generarás conciencia sobre las oportunidades de mejora más significativas y lograrás cambios de comportamiento que impulsen tu crecimiento personal y tu bienestar pleno.

Cada módulo de este programa está diseñado para guiarte a través de tres etapas: Descubrir, Aprender y Actuar, y Reforzar, combinando sesiones interactivas, recursos prácticos y actividades individuales que fortalecen el aprendizaje.



Perfil de profesores

El equipo docente cuenta con amplia experiencia en finanzas, economía y educación financiera. Su trayectoria combina consultoría e investigación en planeación financiera, inversión e inclusión financiera. Se distinguen por su enfoque actualizado y su capacidad para transmitir conocimientos prácticos, aplicables para mejorar la estabilidad económica y tomar decisiones financieras informadas.

The Learning Gate

Modelo Gen

Ideal para quienes prefieren aprender en equipo y contar con acompañamiento estratégico.

Sesión de onboarding para conocer a tus compañeros.

Comienza y termina tu programa con tu generación.

Sigue la **secuencia de cursos recomendados**.

Completa cada curso en dos semanas.

Conéctate a **sesiones en vivo con profesores antes de cada reto**.

DIPLOMADO

Bienestar Financiero

90 horas | 3 cursos | 9 módulos

Onboarding: Inicia tu Diplomado

CURSOS	Finanzas Conductuales para la Vida Cotidiana	Comprensión de la Vulnerabilidad Financiera para la Estabilidad Económica	Fundamentos de Resiliencia Financiera
MÓDULOS	Finanzas Conductuales	Vulnerabilidad Financiera	Fundamentos de la Resiliencia Financiera
	Sesgos Cognitivos y su Impacto en las Decisiones Financieras	Indicadores y Medición de la Vulnerabilidad Financiera	Evaluación de la Resiliencia Financiera Personal
	Hábitos de Consumo y Etapa de Vida	Estrategias para Reducir la Vulnerabilidad Financiera	Estrategias Financieras de Inversión

Al acreditar tu **DIPLOMADO**

Constancia e insignia digital



Temario

Onboarding: Inicia tu Diplomado

Identificarás el ecosistema de aprendizaje de la plataforma The Learning Gate con la finalidad de sacar el mayor provecho, alcanzando el éxito en tu nuevo viaje de aprendizaje.

1. Bienvenida
2. Tu Diplomado
3. Pilares para el éxito
4. Navegación TLG
5. Comunidad

Curso

Finanzas Conductuales para la Vida Cotidiana

1

Finanzas Conductuales

10 horas

Entenderás cómo los sesgos cognitivos influyen en tus decisiones financieras y cómo usarlos para mejorar tus hábitos financieros.

1. Teoría de la utilidad y toma de decisiones
2. Sesgos cognitivos
3. Efecto de los estados emocionales
4. Planeación financiera personal
5. Estrategias de ahorro

2

Sesgos Cognitivos y su Impacto en las Decisiones Financieras

10 horas

Profundizarás en sesgos como el del presente y el efecto de anclaje, identificándolos y superándolos con estrategias prácticas para una mejor gestión financiera.

1. Cómo nuestras creencias distorsionan las decisiones financieras
2. Pensar en el futuro: cómo vencer la tentación de vivir el presente
3. Crédito inteligente: cómo gestionar tu deuda sin caer en trampas financieras
4. El primer precio te engaña: cómo evitar que el anclaje distorsione tus decisiones
5. Herramientas para una mente clara: estrategias para superar los sesgos cognitivos

3

Hábitos de Consumo y Etapa de Vida

10 horas

Tendrás una visión integral de cómo los hábitos de consumo y las decisiones financieras cambian a lo largo de la vida, y aprenderás a adaptar tus prácticas según tus objetivos.

1. Evolución de las necesidades financieras a lo largo de la vida
2. La importancia del presupuesto
3. El ahorro para el futuro
4. Los créditos y las deudas
5. Protección financiera y seguros

Curso

Comprensión de la Vulnerabilidad Financiera para la Estabilidad Económica

4

Vulnerabilidad Financiera

10 horas

Explorarás las causas de la vulnerabilidad financiera, tanto externas como internas, y estudiarás a los grupos más propensos a sufrirla.

1. Factores que contribuyen a la vulnerabilidad financiera
2. Impacto de las crisis económicas en la vulnerabilidad financiera
3. Evaluación de los riesgos del crédito
4. Estrategias de ahorro y preparación de emergencias
5. El rol de los seguros en la reducción de la vulnerabilidad financiera

5

Indicadores y Medición de la Vulnerabilidad Financiera

10 horas

Usarás herramientas y métricas clave para medir la vulnerabilidad financiera, como la razón deuda-ingreso, flujo de efectivo y capacidad de ahorro.

1. Indicadores clave de salud financiera
2. Índice de deuda-ingreso
3. Razones de liquidez, ahorro y patrimonio
4. Planificación y ajustes continuos
5. Resiliencia ante choques financieros

6

Estrategias para Reducir la Vulnerabilidad Financiera

10 horas

Generarás estrategias para reducir la vulnerabilidad financiera, como crear presupuestos flexibles, construir fondos de emergencia y diversificar tus fuentes de ingreso.

1. Plan financiero y presupuesto
2. Diversificación de ingresos
3. Estrategias de reducción de deuda
4. Inversión de bajo riesgo
5. Seguros

Curso

Fundamentos de Resiliencia Financiera

7

Fundamentos de la Resiliencia Financiera

10 horas

Analizarás los principios de la resiliencia financiera, como la protección y recuperación económica frente a crisis, y cómo planificar para el futuro.

1. Definición de resiliencia financiera
2. Construcción de fondos de emergencia
3. Tipos de inversiones
4. Sistema actual de retiro
5. Elementos de los seguros

8

Evaluación de la Resiliencia Financiera Personal

10 horas

Clasificarás factores cuantitativos y cualitativos para evaluar tu resiliencia financiera y valorar tus fortalezas y áreas de mejora.

1. Análisis de la capacidad de recuperación financiera
2. Determinación de la fortaleza financiera personal
3. Cálculo de la capacidad de cubrir obligaciones a corto plazo
4. Uso de razones financieras para evaluar la salud económica
5. Planes personales de retiro

Estrategias Financieras de Inversión

10 horas

Clasificarás diferentes estrategias de inversión, enfocándote en sus características y en cómo construir un portafolio diversificado y optimizar el rendimiento.

1. Conceptos fundamentales de inversiones
2. Evaluación del perfil de riesgo
3. Productos de inversión: acciones, bonos, ETFs, etc.
4. Estrategias de inversión a largo plazo
5. Construcción y gestión de un portafolio



¿Por qué somos el mejor aliado para tu desarrollo profesional?

La oferta educativa del Tecnológico de Monterrey está respaldada por una institución de excelencia académica, reconocida internacionalmente por su impacto en la formación de líderes y agentes de cambio. Nuestra misión es ofrecerte educación que te prepare para el presente, y para transformar tu futuro y el de la sociedad.



Universidad privada #1 de México, según QS World University Rankings 2025.



Universidad #1 en Latinoamérica en THE Global Employability University Ranking Survey 2025.



Top 4 de las mejores universidades de Latinoamérica, según QS World University Rankings: Latin America and The Caribbean 2025.



Descubre más sobre tu programa

maestriasydiplomados.tec.mx

Haz contacto

800 800 2114 | educacion.continua@itesm.mx