



1. INFORMACIÓN DEL CURSO

Nombre: Teorías y Principios Financieros	Clave: I5325	Prerrequisitos: Ninguno
Número de créditos: 8	Tipo: Curso-Taller	Área de Formación: Común Obligatoria
Horas teoría: 40	Horas práctica: 40	Horas totales: 80

2. DESCRIPCIÓN

2.1. Objetivo o competencia general de aprendizaje del curso

Distinguir la mayoría de los principios y fundamentos teóricos de las finanzas, para que reconozca el sustento del entorno financiero, propiciando el debate y la investigación de forma colaborativa con actitud responsable.

2.2. Objetivos específicos

1. Determinar por lo menos 5 sucesos que cambiaron el rumbo de las finanzas, para vincularlos al entorno actual.
2. Distinguir las teorías y principios financieros para asociarlos con su entorno.
3. Identificar la mayoría de las entidades del Sistema Financiero Mexicano para el conocimiento de su competencia.

2.3. Contenido temático

UNIDAD I. SURGIMIENTO Y EVOLUCIÓN DE LAS FINANZAS.

OBJETIVO PARTICULAR. Determinar por lo menos 5 sucesos que cambiaron el rumbo de las finanzas, para vincularlos al entorno actual.

1.1 Antecedentes de las finanzas

1.1.1 Tiempos antiguos

1.1.2 Cristianismo y usura

1.1.3 Edad Media y renacimiento

1.1.4 Siglo XVIII y XIX edad dorada

1.1.5 Siglo XX

1.1.6 Siglo XXI actualidad

1.2 Conceptos básicos de las finanzas

1.2.1 Finanzas

1.2.2 Recursos

1.2.3 Costo de oportunidad

1.2.4 Dinero

1.2.5 Precio

1.2.6 Instrumento de ahorro

1.2.7 Moneda fiduciaria

1.2.8 Presupuesto

1.2.9 Ingresos

1.2.10 Gasto

1.2.11 Ahorro

1.2.12 Inversión

1.2.13 Inflación



- 1.2.14 Mercado
- 1.2.15 Oferta
- 1.2.16 Crédito
- 1.2.17 Tasa de interés
- 1.2.18 Déficit
- 1.2.19 Superávit
- 1.2.20 Riesgo
- 1.2.21 Rentabilidad
- 1.2.22 Presupuesto
- 1.2.23 Seguro
- 1.2.24 Financiamiento
- 1.2.25 Instrumentos financieros
- 1.3. Clasificación de las finanzas
- 1.4 Relación de las finanzas con otras ciencias
- 1.5 Herramientas financieras
- 1.6 Campos de acción de las finanzas

UNIDAD II. PRINCIPIOS Y TEORÍAS

OBJETIVO PARTICULAR. Distinguir las teorías y principios financieros para asociarlos con su entorno.

- 2.1 Principios financieros
 - 2.1.1 El entorno competitivo económico
 - a) El principio de la conducta egoísta
 - b) Principio de las transacciones bipartitas
 - c) Principio de las señales
 - d) El principio conductista
 - 2.1.2 Valor y Eficiencia económica
 - a) De las ideas valiosas
 - b) Principio de la ventaja comparativa
 - c) Principio de los beneficios incrementales
 - 2.1.3. Transacciones financieras
 - a) Compensación riesgo-rendimiento
 - b) Aversión riesgo – rendimiento
 - c) Diversificación
 - d) Eficiencia de los mercados
 - e) Valor temporal del dinero
- 2.2 Teorías económico - financieras
 - 2.2.1 Teoría del consumo, ahorro e inversión
 - 2.2.2 Teoría de la decisión con incertidumbre
 - 2.2.3 Teoría del portafolios
 - 2.2.4 Teoría de la frontera
 - 2.2.5 Teoría de la eficiencia de los mercados
 - 2.2.6 Teoría de la separación de Fisher
 - 2.2.7 Teoría del presupuesto
 - 2.2.8 Teoría de la estructura del capital
 - 2.2.9 Teoría de la reestructuración corporativa
 - 2.2.10 Teoría de la agencia
 - 2.2.11 Teoría de coberturas



2.2.12 Teoría de opciones

UNIDAD III. ARTICULACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

OBJETIVO PARTICULAR. Identificar algunas de las entidades del sistema Financiero Mexicano para el conocimiento del ámbito de su competencia y en su caso las formas de financiamiento que ofertan.

- 3.1 Evolución del Sistema Financiero Mexicano
- 3.2 Estructura del SFM y formas de financiamiento
 - 3.2.1 Autoridades Financieras
 - 3.2.2 Intermediarios financieros y sus formas de financiamiento
 - a) Sector Bancario
 - b) Sector Bursátil
 - c) Sector Asegurador
 - d) Sector Afianzador
 - e) Sector Organizaciones Auxiliares de Crédito
 - f) Sector de Uniones de crédito
 - g) Entidades de Ahorro y Crédito Popular
 - h) Sector de los Sistemas de Ahorro para el Retiro
 - 3.2.3 Grupos financieros
 - 3.2.4 Entidades de apoyo
 - 3.2.5 Otras entidades
- 3.3. Mercados financieros
 - 3.3.1 Mercado de Dinero
 - 3.3.2 Mercado de Capitales
 - 3.3.3 Mercado de Derivados
 - 3.3.4 Mercado de Divisas

Salcedo

Molina

Amador

[Signature]

[Signature]

[Signature]

g

[Signature]

[Signature]

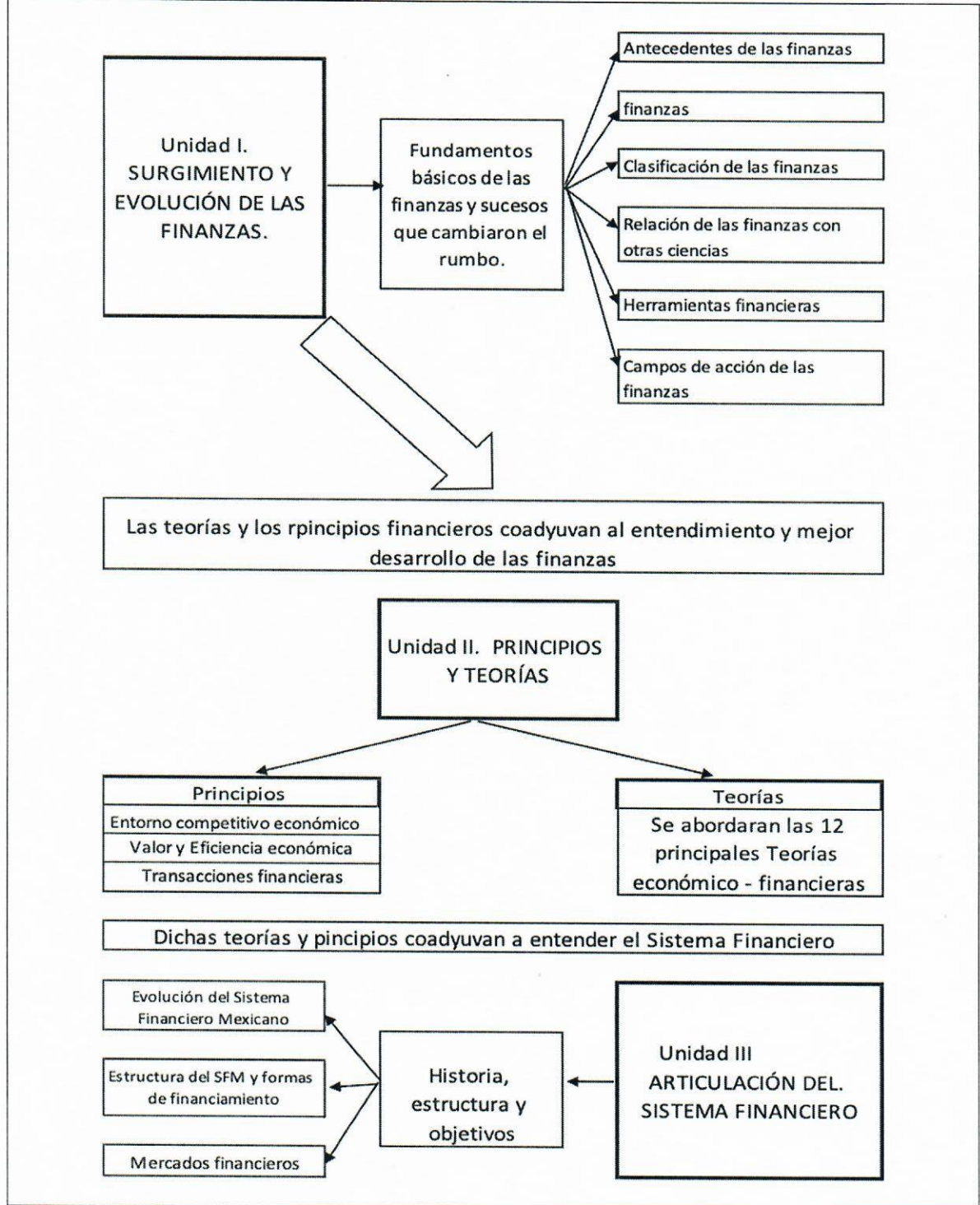
[Signature]

[Signature]

[Signature]



2.3 a Organizador gráfico de la unidad de aprendizaje





2.4. Estrategias didácticas

Se busca un trabajo híbrido a través del uso de plataformas tecnológicas para tareas y actividades en línea, así como exposición docente y actividades de manera presencial que incentiven la reflexión y retroalimentación grupal.

Para el profesor, estrategias de enseñanza:

- Definir objetivos alineados a los temas y objetivos de la unidad de aprendizaje.
- Utilizar analogías para la mejor comprensión de los temas.
- Apoyarse en el uso de plataformas tecnológicas para la elaboración y entrega de actividades.
- Fomentar la reflexión y retroalimentación grupal.
- Exposición docente basada en la teoría.

Para el estudiante, estrategias de aprendizaje:

- Aprendizaje basado en tareas e investigación.
- Línea de tiempo la cual proporciona estructura de pensamiento y coadyuva a la ubicación de sucesos importantes y las consecuencias de que ellos emanan.
- Mapas mentales, permite generar jerarquías, conexiones entre los conceptos, lo cual coadyuva a ordenar el pensamiento, así como desarrollar la habilidad de síntesis.
- En el ensayo, los alumnos desarrollan habilidades de expresión oral, motiva la investigación para poder establecer un argumento y conclusión.

2.5. Estrategias e instrumentos de evaluación y factores de ponderación

Aspecto para evaluar	Ponderación
Tareas	20 %
Trabajo en clase	20 %
Exámenes	30 %
Proyecto final	20 %
Participación	10%
Total	100%

A lo largo del curso se llevará a cabo evaluación continua, la cual permitirá demostrar su desempeño y participación en las actividades tanto teóricas como prácticas en el aula, las tareas y demás actividades programadas en distintas plataformas de colaboración.



La Universidad de Guadalajara en el **Reglamento General de Evaluación y Promoción de Estudiantes** donde establece en el:

CAPÍTULO IV
DE LA EVALUACIÓN CONTINUA DEL CURSO

Artículo 20. Para que el alumno tenga derecho al registro del resultado final de la evaluación en el **periodo ordinario**, establecido en el calendario escolar aprobado por el H. Consejo General Universitario, se requiere:

- I. Estar inscrito en el plan de estudios y curso correspondiente,
- II. Tener un mínimo de asistencia del 80% a clases y actividades registradas durante el curso

CAPÍTULO V
DE LA EVALUACIÓN EN PERIODO EXTRAORDINARIO

Artículo 27. Para que el alumno tenga derecho al registro de la calificación en el **periodo extraordinario**, se requiere:

- I. Estar inscrito en el plan de estudios y curso correspondiente.
- II. Haber pagado el arancel y presentar el comprobante correspondiente.
- III. Tener un mínimo de asistencia del 65% a clases y actividades registradas durante el curso

2.6. Conocimientos, aptitudes, actitudes, valores, capacidades y habilidades

Conocimientos	Habilidades	Actitudes y Valores
<ol style="list-style-type: none"> 1. Distingue la mayoría de los principios y fundamentos teóricos de las finanzas. 2. Identifica los principales sucesos históricos que cambiaron el rumbo de las finanzas. 3. Conoce las entidades que conforman el sistema Financiero Mexicano. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Investiga de forma colaborativa con actitud responsable. 2. Propiciar el debate con pensamiento crítico. 	<p>El alumno desarrolla actitudes orientadas al trabajo en equipo, investigación y análisis crítico que le permitirán mejorar la toma de decisiones en su labor profesional.</p> <p>Saber convivir Respeto, honestidad, puntualidad, orden, limpieza y responsabilidad.</p>

2.7. Campo de aplicación profesional del conocimiento

Este curso dota de los conceptos medulares de lo que son las finanzas que coadyuvará con la toma de decisiones en cualquier campo que se desenvuelva.

3. RECURSOS Y MATERIALES EDUCATIVOS

3.1. Bibliografía Básica

Pacheco Coello Carlos Enrique. Finanzas Corporativas Valor llave para una organización sana y competente. Ed. Segunda México 2017. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (ISBN: 9786077621461)

Stephen A. Ross, Randolph W. Westerfield, Jeffrey F. Jaffe; tr. Jaime Gómez Mont Araiza, Pilar Carril Villarreal. Finanzas Corporativas. México D.F. 2012, Editorial McGraw-Hill/Interamericana Editores (ISBN: 9786071507419)

Stephe A. Ross, Randolph W. Westerfield, Bradford D. Jordan; traducido por Jaime Gómez Mont Araiza, Fundamentos de Finanzas Corporativas. México 2014. Editorial McGraw-Hill/Interamericana editores (ISBN: 978-607-15-0298-8)

Valls Martínez María del Carmen, (2014), Introducción a las finanzas Pirámide no. Ed Segunda (ISBN: 9788436831115)

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Normas de información financiera (NIF) 2013. México Instituto Mexicano de Contadores Públicos.



Lawrence J. Gitman, Chad J. Zutter, Principios de Administración financiera, México 2012, Editorial Pearson (ISBN: 978-607-32-0983-0)
 García Padilla Víctor Manuel, Introducción a las finanzas, México 2014. Grupo editorial Patria. (ISBN ebook: 978-607-438-879-4)

3.2. Bibliografía Complementaria

Ayala Brito Gamaliel. Finanzas Bursátiles. México 2011. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (ISBN:6077620807)
 Villegas Hernández Eduardo, Rosa María Ortega Ochoa. (2009). Sistema Financiero de México. México 2009. Editorial Mc Graw Hill (ISBN: 9789701072370)
 Rueda, Arturo, (2005). Para entender la bolsa. Editorial Thomson International (ISBN: 9706861319)
 Claire, Porras, Mondragón, Ponce, Cárdenas, Alcántar, Ruiz & Torres Manual, Teorías y principios financieros, (2016), Universidad de Guadalajara

3.3. Enlaces

- Sistema Financiero Mexicano
<https://www.youtube.com/watch?v=1Xf3mBuL18c>

Lugar y fecha de Actualización: Tonalá, Jalisco a 10 de junio de 2022

Participantes en la actualización del programa

Nombre

Firma

Mtra. Paula Malinali De La Cruz Cómer

Mtra. María Magdalena Huerta Villalobos

Mtro. Armando Francisco Cambroni de Anda

Mtra. María Magdalena Huerta Villalobos
 VoBo. Presidenta de la Academia de Finanzas

Dra. Aimée Pérez Esparza
 VoBo. Jefa del Departamento de Emprendimiento Comercio y Empresa

Vertical signature

Vertical signature

Signature

Signature

Signature

Signatures

Signature