



# UNIVERSIDAD DE QUINTANA ROO

División de Ciencias Sociales y Económico Administrativas  
Secretaría Técnica de Docencia

## PROGRAMA DE ASIGNATURA

Datos Generales:

Nombre de la Materia	Clave	Nº de clases por semana	Carrera	Semestre	Requisitos
Operaciones Bancarias y Financieras	ACPSC-106	2 de 2 hrs c/u	Sistemas Comerciales	Sexto	Matemáticas financieras

Objetivo(s) General(es) de la Materia:

Introducir al alumno al Sistema Financiero Mexicano y su interacción con el Sistema Financiero Internacional, así como familiarizarlo con el funcionamiento de las operaciones bancarias y financieras, y realizar aplicaciones matemáticas en las principales operaciones financieras que lleven a cabo las instituciones u organismos donde se desarrollen profesionalmente.

Conocimientos, valores que fomenta y habilidades que desarrolla el curso:

**CONOCIMIENTOS:** El alumno conocerá la historia y desarrollo del Sistema Financiero Mexicano, el papel que desempeñan las principales instituciones y su estructura, el efecto actual de las devaluaciones de la moneda mexicana en la economía del país; Conocerá las operaciones bancarias de crédito activas y pasivas; la importancia de los factores “tiempo, costo, dificultad y rigidez de pagos” en la consecución de financiamientos; conocerá la importancia y funcionamiento de la Banca de Desarrollo, así como de otros intermediarios financieros no bancarios. También conocerá el funcionamiento y operación del Mercado Mexicano de Derivados.

**VALORES:** Trabajo en equipo, responsabilidad, iniciativa, honestidad, justicia, equidad, respeto, puntualidad.

**HABILIDADES:** Analítico, crítico, facilidad en operaciones matemáticas, habilidad en la toma de decisiones, capacidad de gestión, defensa del trabajo propio, uso de las TIC.

Perfil del profesor:

El profesor que imparta esta signatura debe ser preferentemente un profesional en el área económico administrativa, contador público, administrador de empresas, o aquellos que hayan cursado estudios de posgrado en el área de las finanzas; tener experiencia laboral en el ámbito financiero: instituciones bancarias, casas de bolsa, sociedades de inversión, entre otros; haber ocupado puestos relativos al área financiera dentro del ámbito empresarial, o haber impartido la asignatura en otras instituciones educativas, y tener vocación docente.

Unidad Temática	Objetivo(s) por Unidad	Actividades de Aprendizaje	Bibliografía	Duración
<p style="text-align: center;"><b>Unidad 1</b></p> <p><b>Aspectos generales del dinero y la Banca</b></p> <p>1.1. Aspectos generales del dinero:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Papel del dinero.</li> <li>• Funciones básicas del dinero.</li> <li>• Sistema Monetario Mexicano.</li> </ul> <p>1.2. Aspectos Generales de la Banca en México. Historia. Funcionamiento de la Banca en México. Funcionamiento del Banco de México.</p>	<p>Conocer los aspectos generales del dinero, y el funcionamiento de la Banca en México.</p>	<p>Explicación de los temas por parte del profesor</p> <p>Investigación y exposición por parte del alumno.</p> <p>Lecturas relacionadas con el tema por parte del alumno, y entrega del reporte respectivo.</p> <p>Emplear dinámicas grupales, lluvia de ideas, debates, mesas redondas, discusión por equipos, entre otros, para reforzar el aprendizaje.</p> <p>Comentarios finales por parte del profesor.</p>	<p>1, 2, 3, 4, 6, 8, 12</p>	<p>8 horas</p>

		Utilización de tecnologías de información y comunicación.  Acceder y consultar información en la página electrónica del Banco de México y de la ABM.		
<p style="text-align: center;"><b>Unidad 2</b> <b>El Sistema Financiero Mexicano</b></p> <p>2.1 El Sistema Financiero Mexicano y su funcionamiento.</p> <p>2.2 El Mercado Financiero y su clasificación.</p> <p>2.3 El Mercado de Valores en México.</p> <p>2.4 Funcionamiento del Mercado de Valores en México.</p> <p>2.5 La Bolsa Mexicana de Valores y su funcionamiento.</p> <p>2.6 Instrumentos bursátiles.</p> <p>2.7 Índices principales de la Bolsa Mexicana de Valores.</p>	<p>Conocer la importancia del SFM en el desarrollo económico de México.</p> <p>Establecer un marco de referencia sobre la estructura y el funcionamiento de la Bolsa Mexicana de Valores.</p> <p>Proporcionar información actualizada sobre las diferentes tarifas y comisiones involucradas en las</p>	<p>Explicación de los temas por parte del profesor</p> <p>Investigación y exposición por parte del alumno.</p> <p>Lecturas relacionadas con el tema por parte del alumno, y entrega del reporte respectivo.</p> <p>Emplear dinámicas grupales, lluvia de ideas, debates, mesas redondas, discusión por equipos, entre otros, para reforzar el aprendizaje.</p> <p>Comentarios finales por parte del profesor.</p> <p>Utilización de tecnologías de información y comunicación.</p> <p>Presentación de casos reales por</p>	1, 2, 4, 5, 6, 7, 10	14 horas

	operaciones de compra-venta de valores.	de parte del profesor. Realizar y practicar operaciones de instrumentos que cotizan en la BMV. Acceder y consultar información en la página electrónica de la BMV y de la CNBV.		
<p align="center"><b>Unidad 3</b></p> <p><b>Operaciones de Crédito Activas (Financiamiento)</b></p> <p>3.1 Importancia y efecto de los factores de Tiempo, Costo, Dificultad, y Rigidez de los pagos en la consecución de financiamiento.</p> <p>3.2 El descuento de documentos.</p> <p>3.3 Créditos a corto plazo</p> <p>3.4 Créditos a largo plazo</p> <p>3.5 El factoraje financiero.</p> <p>3.6 El arrendamiento financiero.</p>	<p>Conocer las principales operaciones de crédito activas desarrolladas por los inversionistas en la compra-venta de valores.</p> <p>Proporcionar información actualizada sobre las diferentes tarifas y comisiones involucradas en las operaciones activas.</p>	<p>Explicación de los temas por parte del profesor</p> <p>Investigación y exposición por parte del alumno.</p> <p>Lecturas relacionadas con el tema por parte del alumno, y entrega del reporte respectivo.</p> <p>Emplear dinámicas grupales, lluvia de ideas, debates, mesas redondas, discusión por equipos, entre otros, para reforzar el aprendizaje.</p> <p>Comentarios finales por parte del profesor.</p> <p>Utilización de tecnologías de</p>	1, 4, 5, 6, 8	12 horas

		información y comunicación. Realizar y practicar operaciones de crédito activas.		
<p align="center"><b>Unidad 4</b></p> <p><b>Operaciones de Crédito Pasivas (Inversiones)</b></p> <p>4.1 Depósitos a la vista 4.2 Depósitos a plazo 4.3 Bonos y Obligaciones 4.1 El fideicomiso</p>	<p>Conocer las principales operaciones de crédito pasivas desarrolladas por los inversionistas en la compra-venta de valores.</p> <p>Proporcionar información actualizada sobre las diferentes tarifas y comisiones involucradas en las operaciones pasivas.</p>	<p>Explicación de los temas por parte del profesor</p> <p>Investigación y exposición por parte del alumno.</p> <p>Lecturas relacionadas con el tema por parte del alumno, y entrega del reporte respectivo.</p> <p>Emplear dinámicas grupales, lluvia de ideas, debates, mesas redondas, discusión por equipos, entre otros, para reforzar el aprendizaje.</p> <p>Comentarios finales por parte del profesor.</p> <p>Utilización de tecnologías de información y comunicación. Realizar y practicar operaciones de crédito pasivas.</p>	1, 4, 5, 6, 8	12 horas

<p style="text-align: center;"><b>Unidad 5</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Banca de Desarrollo y Otros Intermediarios financieros</b></p> <p>5.1 Banca de Desarrollo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bancomext</li> <li>• Nacional Financiera</li> <li>• Fondos de fomento</li> </ul> <p>5.2 Otros intermediarios financieros (no Bancarios).</p>	<p>Conocer la importancia y el funcionamiento de la Banca de Desarrollo.</p> <p>Conocer e identificar los programas que apoya la Banca de Desarrollo.</p>	<p>Explicación de los temas por parte del profesor</p> <p>Investigación y exposición por parte del alumno.</p> <p>Lecturas relacionadas con el tema por parte del alumno, y entrega del reporte respectivo.</p> <p>Emplear dinámicas grupales, lluvia de ideas, debates, mesas redondas, discusión por equipos, entre otros, para reforzar el aprendizaje.</p> <p>Comentarios finales por parte del profesor.</p> <p>Utilización de tecnologías de información y comunicación.</p> <p>Acceder y consultar información en la página electrónica de la Banca de Desarrollo.</p>	<p>4, 6, 10, 11</p>	<p>10 Horas</p>
<p style="text-align: center;"><b>Tema 6</b></p> <p><b>El Mercado Cambiario y el Mercado Mexicano de</b></p>	<p>Conocer la importancia y el</p>	<p>Explicación de los temas por parte del profesor</p>	<p>1, 6, 7, 10, 12</p>	<p>8 horas</p>

<p style="text-align: center;"><b>Derivados</b></p> <p>6.1 El mercado cambiario</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Divisas y tipo de cambio</li> <li>• Participantes</li> <li>• Funcionamiento</li> </ul> <p>6.2 El Mercado de Derivados (Mexder)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto</li> <li>• Antecedentes</li> <li>• Marco regulatorio</li> <li>• Organización</li> <li>• Funcionamiento</li> <li>• Instrumentos</li> <li>• Operación electrónica</li> </ul>	<p>funcionamiento del mercado cambiario y el mercado mexicano de derivados.</p> <p>Conocer las características generales de las operaciones del mercado cambiario y del mercado mexicano de derivados.</p>	<p>Investigación y exposición por parte del alumno.</p> <p>Lecturas relacionadas con el tema por parte del alumno, y entrega del reporte respectivo.</p> <p>Emplear dinámicas grupales, lluvia de ideas, debates, mesas redondas, discusión por equipos, entre otros, para reforzar el aprendizaje.</p> <p>Comentarios finales por parte del profesor.</p> <p>Utilización de tecnologías de información y comunicación.</p> <p>Acceder y consultar información en la página electrónica del Mexder.</p> <p>Acceder y realizar operaciones del Mexder en la página electrónica de Accigame bplay.</p>		
--	--	--	--	--

**Evaluación del curso:**

- Evaluación parcial (1, 2 y 3)

50%

- Participación en clase, prácticas, tareas o trabajos 20%
- Asistencia 10%
- Participación activa en AcciGame 20%

### **Bibliografía:**

1. Villegas Hernández Eduardo y Ortega Ochoa Rosa María (2009): Sistema Financiero de México, 2ª edición, McGraw Hill.
2. Alba Monroy, José de Jesús Arturo (2000): Mercado de dinero y capitales y el sistema financiero mexicano, Editorial PAC.
3. Amparo Espinosa Rugarcía y Enrique Cárdenas Sánchez (2008): La nacionalización bancaria, 25 años después: la historia contada por sus protagonistas, México: Centro de Estudios Espinosa Yglesias.
4. Marcuse, Robert Jacques (2002): Diccionario de términos financieros y bancarios, Edición 4a., Ecoe Ediciones.
5. Perdomo Moreno, Abrahám (2000): Administración financiera de inversiones, Edit. Thomson.

### **Dictiotopografía:**

6. Banco de México: [www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)
7. Bolsa Mexicana de Valores: [www.bmv.com.mx](http://www.bmv.com.mx)
8. Asociación de Bancos de México: [www.abm.org.mx](http://www.abm.org.mx)
9. Mercado Mexicano de Derivados: [www.mexder.com.mx](http://www.mexder.com.mx)
10. Comisión Nacional Bancaria y de Valores: [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)
11. Banca de Desarrollo: [http://www.shcp.gob.mx/ApartadosHaciendaParaTodos/banca\\_desarrollo/index.html](http://www.shcp.gob.mx/ApartadosHaciendaParaTodos/banca_desarrollo/index.html)
12. Accigame Banamex: <https://accigame.banamex.com.mx/bplay/>

**Actualizado por:** Dr. José Luis Esparza Aguilar

**Fecha de actualización:** 31-05-2013

**Fecha última actualización:** 29-10-2003