



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

1. INFORMACIÓN DEL CURSO

Nombre de la asignatura: Teorías y Principios Financieros	Clave: I5325	NRC: 40776
Nombre del profesor: Dra. Martha Moreno Zambrano Dr. José Alfredo Nuñez Guzmán		
Tipo: (curso, taller, curso-taller, Laboratorio, Seminario, módulo) Curso-Taller	Nivel de formación: (EMS, Superior, Posgrado) Superior	Academia: Finanzas
Área de formación: Básica Común Obligatoria	Obligatorio <input checked="" type="checkbox"/> Optativo <input type="checkbox"/>	Prerrequisitos: Ninguno
Horas: Teoría: 60 Práctica 20 Totales 80		Créditos: 8
Instancias que aprobaron el programa: Comité Curricular Intercentros (CCI)		Lugar y fecha de actualización o elaboración: Julio 2022
Perfil del profesor que imparte la materia: Ser licenciado en Contaduría Pública, su equivalente o tener algún estudio realizado que avale su capacidad para impartir la asignatura. Contar con experiencia profesional mínima de 3 años en el puesto de Contador General, Contralor, Tesorero, Asesor Financiero o similares que le permitan avalar su experiencia. Además, de contar con experiencia docente mínima de tres años como profesor universitario y haber acreditado cursos de pedagogía y metodología para el aprendizaje.		

2. DESCRIPCIÓN

Objetivo general

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.

Objetivos parciales (si los hay)

- a) Determinar por lo menos cinco sucesos que cambiaron el rumbo de las finanzas, para vincularlos al entorno actual.
- b) Distinguir las teorías y principios financieros para asociarlos con su entorno.
- c) Identificar la mayoría de las entidades del Sistema Financiero Mexicano para el conocimiento de su competencia.

Contenido temático sintético

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
- 1.2 Conceptos básicos de las finanzas
- 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
- 2.2 Teorías económico - financieras

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 inversión y financiamiento que ofertan.

- 3.1 Evolución del Sistema Financiero Mexicano
- 3.2 Estructura del SFM y formas de financiamiento
- 3.3. Mercados financieros



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

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

1.3. 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 eficiente
- 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



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

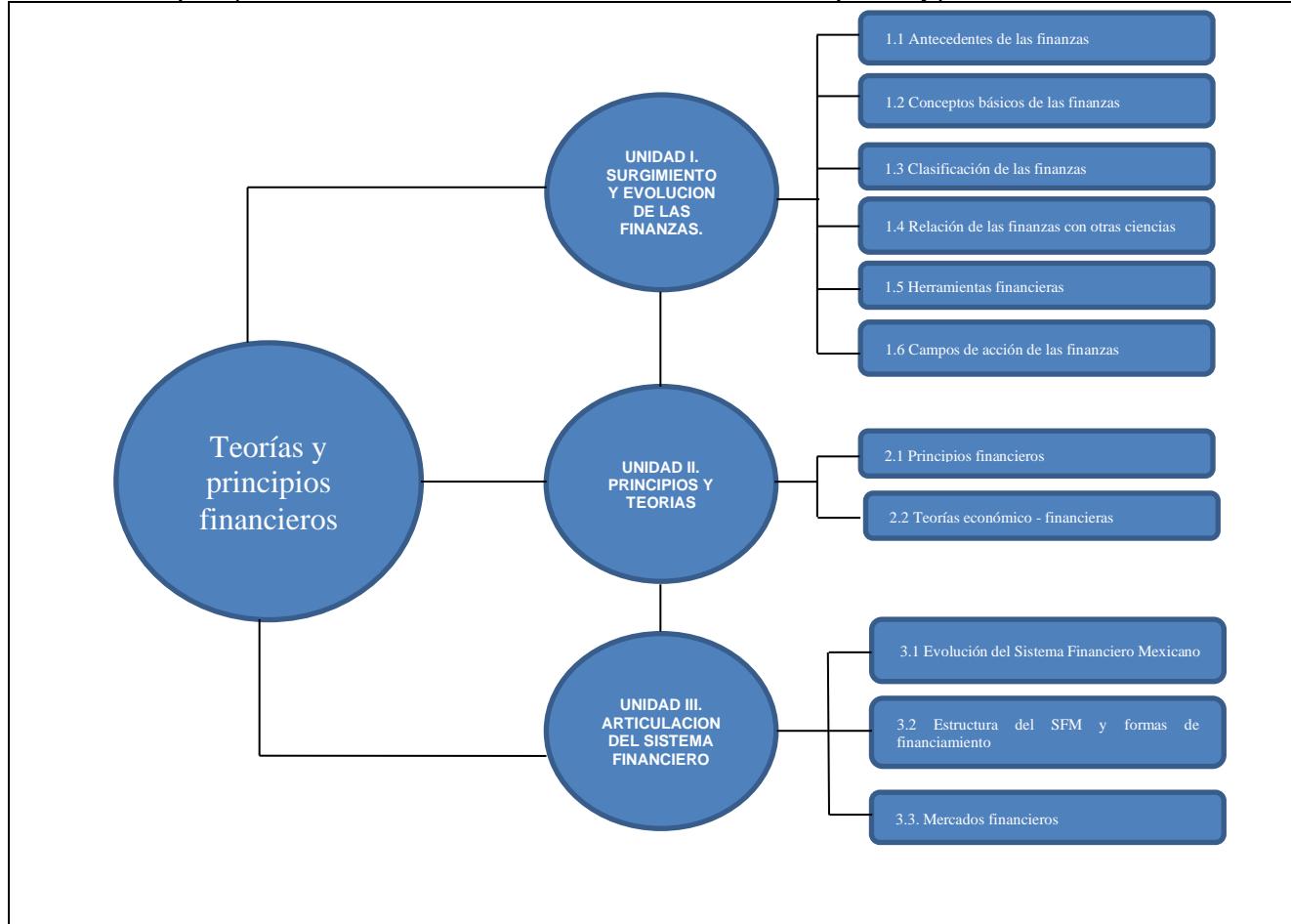
- 2.2.10 Teoría de la agencia
- 2.2.11 Teoría de coberturas
- 2.2.12 Teoría de opciones

UNIDAD III. ARTICULACION 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

Estructura conceptual (asociación mediante formas del contenido de la unidad de aprendizaje)





UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Modalidades del proceso enseñanza aprendizaje

Presencial

Relación con el perfil de egreso

1. Desarrollar de capacidad de investigación
2. Habilidad del uso de las tecnologías

Campo de aplicación profesional de los conocimientos promovidos en la Unidad

Finanzas

Modalidad de evaluación y factores de ponderación

60% Evaluaciones Parciales (teórico-práctico)
20% Examen Departamental
20% Formación Integral (tareas, participación, etc...)

Rubricas.

RUBRICA: Actividades

CATEGORIA	Excelente 100	Muy bueno 9	Bueno 8	Regular 7
Contenido y precisión	Toda la información en la actividad es correcta	El 99 al 90% de la información en la actividad es correcta.	El 89 al 70% de la información en la actividad es correcta.	El 69 al 60% de la información en la actividad es correcta.
Fuentes y citas	La información fue consultada en fuentes académicas y tiene citas conforme al APA	La información fue consultada en fuentes académicas y tiene el 90% de citas conforme al APA	La información fue consultada en fuentes académicas y otras que no tiene el 80% de citas conforme al APA	La información fue consultada en fuentes nada académicas y tiene menos del 80% de citas conforme al APA
Atractivo y organización	El producto tiene un formato excepcionalmente atractivo y una información bien organizada. Se entregó de manera puntual y se realizó trabajo de forma colaborativa.	El producto tiene un formato atractivo y una información bien organizada. Se entregó de manera puntual y se realizó trabajo de forma colaborativa.	El producto tiene la información bien organizada. Se entregó horas posterior a la fecha de entrega, se realizó trabajo de forma colaborativa.	El producto tiene un formato y organización confusa. Se entregó un día posterior a la fecha de entrega, no se realizó trabajo de forma colaborativa.

RUBRICA: Expresión oral y escrita

CATEGORIA	Excelente 100	Muy bueno 9	Bueno 8	Regular 7
Contenido y precisión	Toda la información de su discurso es correcto, está fundamentado	Casi toda la información de su discurso es correcto, está fundamentado	El 89 al 70% de la información de su discurso es correcto, está fundamentado	El 69 al 60% de la información de su discurso es correcto, está fundamentado
Presentación ante público	Se identifica que ese día cuido su presentación para dirigirse al grupo.	Se identifica que ese día procuro cuidar su presentación para dirigirse al grupo.	Se identifica que ese día procuro poco cuidar su presentación para dirigirse al grupo.	Se identifica que ese día no procuro cuidar su presentación para dirigirse al grupo.



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

RUBRICA: Expresión oral y escrita				
CATEGORIA	Excelente 100	Muy bueno 9	Bueno 8	Regular 7
Organización y puntualidad	Su presentación está acompañada de apoyos visuales acordes al discurso. Llegó puntual y comenzó en tiempo además no se excedió del tiempo acordado.	Su presentación está acompañada de apoyos visuales acordes al discurso. Llegó puntual y comenzó en tiempo además pero se excedió del tiempo acordado.	Su presentación está limitada en apoyos visuales acordes al discurso. Llegó 5 minutos tarde y por lo tanto no comenzó en tiempo además no se excedió del tiempo acordado.	Su presentación no tiene apoyos visuales acordes al discurso. Llegó 10 minutos tarde y por lo tanto no comenzó en tiempo además no se excedió del tiempo acordado.

RUBRICA: Producto parcial				
CATEGORIA	Excelente 100	Muy bueno 9	Bueno 8	Regular 7
Contenido y precisión	Toda la información en el producto es correcta.	El 99 al 90% de la información en el producto es correcta.	El 89 al 70% de la información en el producto es correcta.	El 69 al 60% de la información en el producto es correcta.
Gráfico, escrito o dibujo (s).	Los gráficos, escrito o dibujo (s) van bien con el texto y hay una buena combinación de texto y gráficos. Utilizo un software especializado para su realización.	Los gráficos, escrito o dibujo (s) van bien con el texto, pero hay muchos que se desvían del mismo. Además solo utilizo computadora y básicos de office.	Los gráficos, escrito o dibujo (s) van bien con el título, pero hay muy pocos y parece tener mucho texto. Además solo utilizo computadora y básicos de office.	Los gráficos, escrito o dibujo (s) van bien con el título, pero hay muy pocos y los gráficos aparentan haber sido escogidos sin ningún orden. No utiliza tic's.
Atractivo y organización	El producto tiene un formato excepcionalmente atractivo y una información bien organizada. Se entregó de manera puntual y se trabajó de forma colaborativa.	El producto tiene un formato atractivo y una información bien organizada. Se entregó de manera puntual y se trabajó de forma colaborativa.	El producto tiene la información bien organizada. Se entregó horas posterior a la fecha de entrega, se trabajó de forma colaborativa.	El producto tiene un formato y organización confusa. Se entregó un día posterior a la fecha de entrega, no se trabajó de forma colaborativa.

RUBRICA: Producto integrador				
CATEGORIA	Experto 10	Proficiente 9	Aprendiz 8	Novato 7
Puntualidad de entrega	Entrega en la primera oportunidad o en de la fecha y hora límite.	Entrega hasta dos horas después del tiempo límite.	Entrega hasta 4 horas después del tiempo límite.	Entrega 6 horas después del límite.
Organización	La información está muy bien organizada con párrafos bien redactados, e imágenes apropiadas	La mayor parte del contenido está organizado lógicamente e imágenes apropiadas	La organización en conjunto de tópicos aparece debilidad.	La organización no estuvo clara no fue lógica.
Originalidad	El producto demuestra gran originalidad. Las ideas son creativas e ingeniosas.	El producto demuestra cierta originalidad. El trabajo demuestra el uso de nuevas ideas y de perspicacia.	Usa ideas de otras personas (dándoles crédito), pero no hay casi evidencia de ideas originales.	Usa ideas de otras personas, pero no les da créditos
Participación en el equipo	Todos los integrantes participaron con entusiasmo aportando información e ideas pertinentes al trabajo y desempeñando su rol con eficiencia y responsabilidad	La mayoría de los integrantes participaron con entusiasmo aportando información e ideas pertinentes al trabajo y desempeñando su rol con eficiencia y responsabilidad	La mitad de los Integrantes participaron con entusiasmo aportando información e ideas pertinentes al trabajo y desempeñando su rol con eficiencia y responsabilidad.	Sólo uno o dos integrantes participaron con entusiasmo aportando información e ideas pertinentes al trabajo y desempeñando su rol con eficiencia y Responsabilidad. Los demás no participaron ni aportaron información o ideas al proyecto de trabajo.



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

RUBRICA: Producto integrador				
CATEGORIA	Experto 10	Proficiente 9	Aprendiz 8	Novato 7
	desempeñando su rol con eficiencia y responsabilidad		Los demás aportaron poca información que no fue apropiada y no se responsabilizaron de su rol	
Contenido	Cumplió con todos los requisitos. Excedió las expectativas.	Todos los requisitos fueron cumplidos.	No cumple satisfactoriamente con un requisito.	Más de un requisito no fue cumplido satisfactoriamente.
Coevaluación	Cumplió con todos los requisitos. Excedió las expectativas.	Todos los requisitos fueron cumplidos.	No cumple satisfactoriamente con un requisito.	Más de un requisito no fue cumplido satisfactoriamente.

3. BIBLIOGRAFÍA

- a) Básica:
1. Pacheco Coello Carlos Enrique. Finanzas Corporativas Valor llave para una organización sana y competente. México 2012. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (ISBN: 9786077621461) **658.15 PAC 2017**
 2. 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) **658.15 ROS 2012**
 3. Stephe A. Ross, Randolph W. Westerfield, Bradford D. Jordan; traducido por Jaime Gómez Mont Araiza, Fundamentos de Finanzas Corporativas. México 2018. Editorial McGraw-Hill/Interamericana editores (ISBN: 978-607-15-0298-8) **658.15 ROS 2018**
 4. Valls Martínez María del Carmen, (2014), Introducción a las finanzas Pirámide no. Ed Segunda (ISBN: 9788436831115)
 5. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Normas de información financiera (NIF) 2021. México Instituto Mexicano de Contadores Públicos. **657 NOR 2021**
 6. Lawrence J. Gitman, Chad J. Zutter, Principios de Administración financiera, México 2012, Editorial Pearson (ISBN: 978-607-32-0983-0) **658.15 GIT 2012**
 7. García Padilla Víctor Manuel, Introducción a las finanzas, México 2014. Grupo editorial Patria. (ISBN ebook: 978-607-438-879-4)

b) Complementaria

1. Ayala Brito Gamaliel. Finanzas Bursátiles. México 2011. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (ISBN:6077620807)
2. Villegas Hernández Eduardo, Rosa María Ortega Ochoa. (2009). Sistema Financiero de México. México 2009. Editorial Mc Graw Hill (ISBN: 9789701072370) 332.10972 VIL 2009
3. Rueda, Arturo, (2005). Para entender la bolsa. Editorial Thomson International (ISBN: 9706861319) 332.6 RUE 2002
4. Claire, Porras, Mondragón, Ponce, Cárdenas, Alcántar, Ruiz & Torres Manual, Teorías y principios financieros, (2016), Universidad de Guadalajara

Páginas web o recursos digitales
www.condusef.com.mx