



## 1. Datos Generales de la asignatura

<b>Nombre de la asignatura:</b>	Seminario de Finanzas
<b>Clave de la asignatura:</b>	IOF-2401
<b>SATCA<sup>1</sup>:</b>	3 - 2 - 5
<b>Carrera:</b>	Ingeniería en Gestión Empresarial

## 2. Presentación

### Caracterización de la asignatura

La asignatura aporta al perfil del egresado (a) del Ingeniero en Gestión Empresarial conocimientos fundamentales para el manejo de conceptos básicos de cultura financiera, así como el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones en el medio financiero aportando las herramientas para introducirse al estudio de las finanzas nacionales e internacionales.

Permite al estudiante conocer y aprender los diferentes instrumentos financieros en un mercado internacional para minimizar riesgos, ya que existen diferentes escenarios a los que deben hacer frente las empresas. Todo lo anterior con un enfoque ético y humanista que permita aplicar estos conocimientos adquiridos en entornos reales.

### Intención didáctica

Esta asignatura tiene como propósito que el (la) profesionista cubra las necesidades actuales que exigen los mercados nacionales e internacionales.

En el primer tema se concientiza al estudiante sobre las finanzas personales y amplía el conocimiento de educación financiera con el fin de desarrollar la capacidad de administrar los recursos financieros tanto personales como de la organización.

En el segundo tema se brinda información referente al blockchain, tocando los temas de última tendencia como lo son: criptomonedas, wallet, neobanco, las Fintech, CoDi y el sistema de transferencias electrónicas SPEI.

En el tercer tema el estudiante conocerá la importancia del mercado de divisas y comprenderá los instrumentos financieros internacionales al que puede acceder el inversionista, así como el modelo de valuación de activos financieros.

En el tema cuatro se dan a conocer los distintos tipos de contratos de Futuros y contratos Forward, estos contratos permiten a las personas físicas y a las empresas obtener

<sup>1</sup> Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos

coberturas contra posibles riesgos que se pueden presentar en los tipos de cambio, tasas de interés, etc.

En el último de los temas se estudian los SWAPS y el estudiante aprenderá cómo y cuándo utilizar esta clase de productos derivados para el bienestar económico y financiero de las empresas o negocios.

### 3. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones
Instituto Tecnológico de la Laguna marzo de 2024.	Academia de Ciencias Económico Administrativas del Instituto Tecnológico de la Laguna.	Diseño de Especialidad del Programa Educativo de Ingeniería en Gestión Empresarial.

### 4. Competencia(s) a desarrollar

Competencia(s) específica(s) de la asignatura
Integra y aplica los conocimientos, metodología y técnicas adquiridas en el área de finanzas durante la carrera para la administración de riesgos financieros y no financieros y la aplicación de diversos instrumentos para minimizar riesgos financieros internacionales, así como, conceptos básicos de cultura financiera para el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones.

### 5. Competencias previas

<ul style="list-style-type: none"><li>• Conoce las herramientas básicas de las finanzas.</li><li>• Manejo matemáticas básicas.</li><li>• Conoce el entorno macroeconómico.</li><li>• Conocimientos básicos de la seguridad social.</li><li>• Conocimiento del Sistema Financiero Mexicano.</li></ul>
--

### 6. Temario

No.	Temas	Subtemas
1	Cultura Financiera	1.1 Educación Financiera. 1.1.1 Concepto. 1.1.2 Panorama actual de la educación financiera en México. 1.2 Ahorro. 1.2.1 Concepto e importancia. 1.2.2 Tipos de ahorro. 1.2.3 Beneficios. 1.3 Ahorro para el Retiro.

		<p>1.3.1 Antecedentes.</p> <p>1.3.2 Tipos de Afores.</p> <p>1.3.3 SIEFORES.</p> <p>1.3.3.1 Aportaciones voluntarias y Complementarias.</p> <p>1.4 Créditos.</p> <p>1.4.1 Tipos de Créditos.</p> <p>1.4.2 Tasa fija y tasa variable.</p> <p>1.4.3 Crédito revolvente y a largo plazo.</p> <p>1.4.4 Buró de crédito.</p>
2	Blockchain	<p>2.1 Criptomonedas</p> <p>2.2 Wallet</p> <p>2.3 Neo-banca</p> <p>2.4 Fintech</p> <p>2.4.1 Definición</p> <p>2.4.2 Ley Fintech</p> <p>2.4.3 Tipos de Fintech</p> <p>2.5 CODI</p> <p>2.5.1 QR (Quickly Response)</p> <p>2.5.2 NFC (Near-field communication)</p> <p>2.6 SPEI</p>
3	Mercado Internacional	<p>3.1 Mercado de Divisas.</p> <p>3.1.1 Definición.</p> <p>3.1.2 Formas de cotización.</p> <p>3.2 Tipo de cambio.</p> <p>3.2.1 Tipo de cambio cruzado</p> <p>3.3 Arbitraje.</p> <p>3.4 Eurodivisas.</p> <p>3.5 Notas de tasas flotantes (NFR) sus características y su evaluación.</p> <p>3.6 Euronotas y su valoración.</p> <p>3.7 Teoría de la Cartera.</p> <p>3.8 Modelo de Valuación de Activos Financieros.</p>
4	Funcionamiento de los mercados de Futuros y Forward	<p>4.1 Contrato de Futuro sobre mercancías (Commodities).</p> <p>4.1.1 Definición y ejemplos.</p> <p>4.2 Contrato de Futuros sobre Divisas.</p> <p>4.2.1 Definición y ejemplos.</p> <p>4.3 Contrato de Futuros sobre Tasas de interés.</p> <p>4.3.1 Definición y ejemplos.</p>
5	Permutas Financieras (SWAPS)	<p>5.1 Fundamentos de Swaps.</p> <p>5.2 Swaps sobre Tasas de interés.</p> <p>5.2.1 Definición y ejemplos.</p> <p>5.3 Swaps sobre Divisas.</p> <p>5.3.1 Definición y ejemplos.</p>

## 7. Actividades de aprendizaje de los temas

Tema 1: Cultura Financiera	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específica(s):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Aprende, conoce y aplica el manejo de las finanzas personales para administrar su vida financiera e impulsar su desarrollo profesional.</li> </ul> <p><b>Genéricas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>Comunicación oral y escrita.</li> <li>Habilidades básicas de manejo de las TIC's.</li> <li>Trabajo en equipo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consulta y discute en plenaria el panorama actual de la educación financiera en México.</li> <li>Realizar una tabla comparativa donde coloque los diferentes tipos de créditos.</li> <li>Consulta la información que se necesita para realizar una consulta de buró de crédito.</li> <li>Participación de un expositor externo relacionado al tema de AFORES.</li> <li>Realizar exposición de temas y subtemas.</li> </ul>
Tema 2: Blockchain	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específica(s):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Conoce e identifica las diferentes tendencias tecnológicas de transacciones financieras y del manejo del dinero en mercados financieros internacionales.</li> </ul> <p><b>Genéricas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>Comunicación oral y escrita.</li> <li>Habilidades básicas de manejo de las TIC's.</li> <li>Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> </ul> <p>Trabajo en equipo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Investigar todo lo que conlleva el blockchain para realizar una ficha técnica.</li> <li>Realizar un ensayo donde exprese cómo impacta a la economía actual las criptomonedas.</li> <li>Realizar un cuadro sinóptico de los diferentes tipos de wallets.</li> <li>Investigar cuales son los principales neo bancos y se discute en plenaria.</li> <li>Consulta Ley Fintech y cómo le afecta al estudiante en plenaria.</li> <li>Realizar exposición de temas y subtemas.</li> </ul>
Tema 3: Mercado Internacional	
Competencias	Actividades de aprendizaje

<p><b>Específica(s):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoce y estudia la importancia del mercado de divisas, su impacto en las decisiones de inversión y financiamiento, así también, conoce los instrumentos financieros internacionales como fuente de financiamiento al que pueden acceder las empresas y optimizar rendimientos.</li> </ul> <p><b>Genéricas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> <li>• Habilidades básicas de manejo de las TIC's.</li> <li>• Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar exposición de temas y subtemas.</li> <li>• Analizar y discutir la importancia de las divisas y tipos de cambio en la actualidad.</li> <li>• Consultar los instrumentos financieros internacionales de financiamiento.</li> <li>• Consultar e identificar tipos de riesgo en el mercado internacional.</li> <li>• Resolver casos prácticos.</li> </ul>
<p align="center"><b>Tema 4: Funcionamiento de los mercados de Futuros y Forward</b></p>	
<p align="center"><b>Competencias</b></p>	<p align="center"><b>Actividades de aprendizaje</b></p>
<p><b>Específica(s):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoce y define los diferentes contratos de Futuros y Forward que permiten minimizar riesgos y aprende de las consecuencias que se presentan al hacer uso de éstos.</li> </ul> <p><b>Genéricas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> <li>• Habilidades básicas de manejo de las TIC's.</li> <li>• Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>• Capacidad de resolver problemas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar las diferencias entre los contratos de futuros y los contratos forward a través de la elaboración de una tabla comparativa.</li> <li>• Resolver ejercicios prácticos para determinar el precio de los contratos de futuro.</li> <li>• Resolver casos prácticos.</li> <li>• Realizar exposición de temas y subtemas.</li> </ul>
<p align="center"><b>Tema 5: Permutas Financieras (SWAPS)</b></p>	

Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específica(s):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoce cómo y cuándo utilizar esta clase de productos derivados para el bienestar económico y financiero de las empresas o negocios comprendiendo las ventajas y riesgos que se pueden tener al hacer uso indiscriminado.</li> </ul> <p><b>Genéricas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> <li>• Habilidades básicas de manejo de las TIC's.</li> <li>• Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>• Capacidad de resolver problemas.</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar en libros, revistas o Internet los diferentes tipos de SWAPS.</li> <li>• Diseñar, aplicar y valorar los diferentes contratos de SWAP a través de la resolución de ejercicios prácticos en el aula.</li> <li>• Realizar exposición de temas y subtemas.</li> </ul>

## 8. Práctica(s)

Diseñar un análisis real y comparativo de las distintas opciones de inversión en cuanto a riesgo/rendimiento para dar las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

Visitar instituciones financieras para conocer los distintos esquemas y modelos de financiamiento para identificar sus funciones y diferencias.

Evaluar casos reales o hipotéticos para determinar las mejores opciones de inversión a largo plazo, sistemas de medición y análisis de riesgo, así como, fuente de financiamiento para finalmente sugerir la toma de decisión.

Resolver y probar casos prácticos relacionados con la asignatura.

Experimentar y utilizar la computadora, como herramienta que optimiza el tiempo en la solución de problemas.

Investigar y comparar en el campo e intercambiar ideas para obtener conclusiones sobre el mercado financiero e instrumentos de renta.

Invitar a conferencistas que estén relacionados con la asignatura para realizar y formular talleres que les ayuden a identificar.

## 9. Proyecto de asignatura

El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases:

- **Fundamentación:** marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo.
- **Planeación:** con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitario, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo.
- **Ejecución:** consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social, empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar.

**Evaluación:** es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en los estudiantes.

## 10. Evaluación por competencias

La evaluación debe ser un proceso continuo, dinámico y flexible enfocado a la generación de conocimientos sobre el aprendizaje, la práctica docente y el programa en sí mismo.

Debe realizarse una evaluación diagnóstica al inicio del semestre para partir de saberes previos, expectativas e intereses que tengan los estudiantes. Durante el desarrollo del curso debe llevarse a cabo una evaluación formativa que permita retroalimentar el proceso de aprendizaje y establecer las estrategias para el logro de los objetivos establecidos.

Al finalizar el curso debe realizarse una evaluación sumativa que se vincula con aquellas acciones que se orientan a dar cuenta de productos, saberes, desempeños y actitudes que se deben considerar para la calificación.





Se sugiere utilizar como herramienta de evaluación el portafolio de evidencias y como instrumento la lista de cotejo y la rúbrica.

Para evaluar las actividades de aprendizaje se recomienda solicitar:

- Reportes de consultas.
- Materiales utilizados en exposiciones.
- Tabla comparativa.
- Ficha técnica.
- Ensayo.
- Cuadro sinóptico.
- Resuelve casos prácticos.
- Proyecto de asignatura.

## 11. Fuentes de información

1. Introducción a los mercados de futuros y opciones, Editorial: Pearson
2. Ingeniería Financiera, Autores: Luis Diez de Castro, J. Mascareñas, Ed. Mc. Graw Hill
3. Futuros y Opciones, John C. Hull, Ed. Prentice Hall
4. Value at Risk: Philippe Joreón, Mc Graw Hill.
5. Managing Financial Risk: Charles W. Smithson, Mc Graw Hill.
6. Modern Portafolio Theory and investment analysis: Edwin J. Elton Wiley and son.
7. Evaluación de Proyectos de Inversión Coss Bu, Editorial: Mc Graw Hill.
8. Ingeniería Financiera Salih N. Neftci.
9. Casa de Bolsa en México.
10. Casa de Bolsa de New York.
11. Periódico el Financiero.
12. Periódico el Economista
13. <https://www.banxico.org.mx/>