



**PLAN DE ESTUDIOS (PE):** *Licenciatura en Finanzas*

**ÁREA:** *Finanzas*

**ASIGNATURA:** *Instrumentos de crédito y ahorro*

**CÓDIGO:**

**CRÉDITOS:** 4

**FECHA:** 16 de mayo de 2017





**1. DATOS GENERALES**

<b>Nivel Educativo:</b>	Licenciatura
<b>Nombre del Plan de Estudios:</b>	<i>Licenciatura en Finanzas</i>
<b>Modalidad Académica:</b>	<i>Presencial</i>
<b>Nombre de la Asignatura:</b>	<i>Instrumentos de crédito y ahorro</i>
<b>Ubicación:</b>	<i>Nivel Básico</i>
<b>Correlación:</b>	
<b>Asignaturas Precedentes:</b>	
<b>Asignaturas Consecuentes:</b>	
<b>Conocimientos, habilidades, actitudes y valores previos:</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conocer y aplicar las herramientas de Teoría y Administración financiera.</li> <li>2. Habilidad en el manejo de las matemáticas financieras.</li> <li>3. Manejar las tecnologías de la información</li> <li>4. Aprendizaje autónomo.</li> <li>5. Ética profesional.</li> <li>6. Trabajo en equipo.</li> </ol>

**2. CARGA HORARIA DEL ESTUDIANTE**

Concepto	Horas por semana		Total de horas por periodo	Total de créditos por periodo
	Teoría	Práctica		
<b>Horas teoría y práctica (16 horas = 1 crédito)</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>72</b>	<b>4</b>





**3. REVISIONES Y ACTUALIZACIONES**

Autores:	<i>Luis Augusto Chávez Maza Fortunato Cuamatzin Bonilla Verónica Yolanda Ayance Morales Guillermo Campos Rangel Luis Alberto Nava Vania Ramos Ponce</i>
Fecha de diseño:	<i>16 de mayo de 2017</i>
Fecha de la última actualización:	
Fecha de aprobación por parte de la academia de área, departamento u otro.	<i>31 de mayo de 2017</i>
Revisores:	
Sinopsis de la revisión y/o actualización:	

**4. PERFIL DESEABLE DEL PROFESOR (A) PARA IMPARTIR LA ASIGNATURA:**

Disciplina profesional:	<i>Economía, Finanzas y/o Administración</i>
Nivel académico:	<i>Maestría o Doctorado</i>
Experiencia docente:	<i>3 años</i>
Experiencia profesional:	<i>3 años</i>

**5. PROPÓSITO:** diseñar y evaluar los procesos de otorgamiento de créditos y ahorro a nivel personal y empresarial así como el cálculo del costo del financiamiento.

**6. COMPETENCIAS PROFESIONALES:**

Diseña y decide sobre estrategias de crédito y ahorro aplicando los conocimientos de la teoría económico- financiera, principios contables y su marco normativo, haciendo uso de la información económica, contable, estadística y financiera para la optimización y aplicación adecuada de los recursos financieros, de los diferentes agentes económicos.





**7. CONTENIDOS TEMÁTICOS**

<b>Unidad de Aprendizaje</b>	<b>Contenido Temático</b>	<b>Bibliografía Básica y Complementaria</b>
<p>1. Conoce las funciones de crédito y ahorro</p>	<p>1.1. Origen del crédito                      1.2. Definición de crédito                      1.3. Tipos de crédito                      1.4. Definición de Ahorro.                      1.5. Instituciones financieras de crédito y ahorro.                      1.6. Regulación del sistema de crédito y ahorro.</p>	<p>Mantey, Cap 3.                      :                      Banco de México. Varios años. Reporte sobre el sistema financiero. Banco de México.                      Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. 2016. Desempeño de las Entidades Financieras a Diciembre 2016. CONDUSEF.                      Santos, Tano, Credit Booms: Implications for the Public and the Private Sector (January 2015). BIS Working Paper No. 481: <a href="https://ssrn.com/abstract=2552573">https://ssrn.com/abstract=2552573</a>                      Ley General de títulos y operaciones del Crédito                      Ley de Instituciones de Crédito                      Ley de ahorro y crédito popular                      Ley para regular las actividades de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo</p>
<p>2. Estudia los principales tipos de crédito personales y las tarjetas de crédito y evaluará financieramente los instrumentos.</p>	<p>2.1. Créditos personales                      2.1. Tarjetas de Crédito                      2.3 Condiciones de crédito.                      2.4. Evaluación y simulación de las condiciones de crédito</p>	<p>Banco de México. 2016. Indicadores Básicos de Crédito Automotriz. Banco de México.                      Benninga, Simon. 2013. Financial Modeling. MIT.                      Banco de México. 2013. Reporte sobre las condiciones de competencia en el mercado de emisión de tarjetas de crédito 2013. Banco de México.</p>





Unidad de Aprendizaje	Contenido Temático	Bibliografía Básica y Complementaria
<p>3. Conoce los principales tipos de crédito hipotecario y evalúa financieramente los instrumentos.</p>	<p>3.1. Crédito hipotecario</p> <p>3.2. Condiciones de crédito.</p> <p>3.3. Evaluación y simulación de las condiciones de crédito.</p>	<p>Fuller, Gregory W. 2016. The great debt transformation : households, financialization, and policy responses. Palgrave Macmillan.</p> <p>Benninga, Simon. 2013. Financial Modeling. MIT.</p>
<p>4. Conocerá los principales tipos de crédito empresarial y evaluará financieramente los instrumentos.</p>	<p>4.1. Crédito empresarial.</p> <p>4.2. Condiciones de crédito.</p> <p>4.3 Evaluación y simulación de las condiciones de crédito.</p>	<p>Banco de México. 2016. Indicadores Básicos de Créditos a las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). Banco de México.</p> <p>Banco de México. 2015. Reporte sobre las condiciones de competencia en el otorgamiento de crédito a las pequeñas y medianas empresas (PYME) 2015. Banco de México.</p> <p>Benninga, Simon. 2013. Financial Modeling. MIT.</p>
<p>5. Estudia los principales tipos de cuentas de ahorro y evalúa los instrumentos financieramente</p>	<p>5.1. Ahorro</p> <p>5.1.1. Tipos de ahorro</p> <p>5.2. Cuentas de ahorro</p> <p>5.2.1. Características de los instrumentos.</p> <p>5.2.2. Evaluación y simulación de las condiciones de ahorro.</p> <p>5.3. Administradoras de Fondos para el retiro AFORE</p>	<p>Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Varios años. Reporte de Ahorro Financiero y Financiamiento en México. CNBV.</p> <p>Rungcharoenkitkul, Phurichai. 2015. Bank competition and credit booms. Bank for International Settlements, Monetary and Economic Department.</p>





Unidad de Aprendizaje	Contenido Temático	Bibliografía Básica y Complementaria
6.Gestión Bancaria	6.2. Balance y cuenta de resultados de la banca. 6.2.1 Activos Bancarios 6.2.2 Pasivos Bancarios 6.2.3 Recursos propios 6.3. Gestión de activos y pasivos.	Gestión de entidades financieras. Blanco Mendialua Ana. Edit. ESIC 2015  Richard Apostolik, Christopher Donouhe y Peter Went (Traducción: Roberto S. Alemanno y Víctor González) (2015). Fundamentos del riesgo bancario y su Regulación Una completa introducción a la banca, el riesgo bancario y su regulación, España, Ediciones Delta. Cap. 1 y 2.

### 8. ESTRATEGIAS, TÉCNICAS Y RECURSOS DIDÁCTICOS

Estrategias y técnicas didácticas	Recursos didácticos
<ul style="list-style-type: none"> <li>Lluvia o tormenta de ideas</li> <li>Solución de Problemas</li> <li>Aprendizaje Basado en Problemas</li> <li>Estudio de casos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Materiales audiovisuales:</li> <li>Programas informáticos (CD u on-line) educativos: videojuegos, presentaciones multimedia, enciclopedias, animaciones y simulaciones interactivas</li> <li>Páginas Web, Weblog, tours virtuales, webquest, correo electrónico, chats, foros, unidades didácticas y cursos on-line</li> </ul>

### 9. EJES TRANSVERSALES

Eje (s) transversales	Contribución con la asignatura
Formación Humana y Social	Analizar y reflexionar sobre las condiciones del sistema de ahorro y crédito nacional, su





	impacto en el desarrollo y la salud financiera de hogares y empresas.
Desarrollo de Habilidades en el uso de las Tecnologías de la Información y la Comunicación	Desarrollo de habilidades para buscar información relevante, distinguir y contrastar datos de diversas fuentes de información.
Desarrollo de Habilidades del Pensamiento Complejo	Desarrollo de una crítica sobre las condiciones del mercado crediticio y ahorro, identificando las principales ventajas y desventajas del sistema.
Lengua Extranjera	Fortalece los conocimientos a partir de la lectura de documentos bibliográficos y reportes financieros.
Innovación y Talento Universitario	Los estudiantes plantean estrategias innovadoras de financiamiento personal y empresarial a partir de evaluar las condiciones actuales y sus prospectivas.
Educación para la Investigación	Los estudiantes actualizan, analizan y evalúan la información vigente en el mercado de ahorro y crédito, ello a través de visitas presenciales en bancos y sus sitios electrónicos.

## 10. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Criterios	Porcentaje
▪ Exámenes	20%
▪ Tareas	15%
▪ Simulaciones	15%
▪ Portafolio	20%
▪ Proyecto final	30%
Total	100%

## 11. REQUISITOS DE ACREDITACIÓN

Estar inscrito como alumno en la Unidad Académica en la BUAP
Asistir como mínimo al 80% de las sesiones para tener derecho a exentar por evaluación continua y/o presentar el examen final en ordinario o extraordinario
Asistir como mínimo al 70% de las sesiones para tener derecho al examen extraordinario
Cumplir con las actividades académicas y cargas de estudio asignadas que señale el PE





**Notas:**

- a) La entrega del programa de asignatura, con sus respectivas actas de aprobación, deberá realizarse en formato electrónico, vía oficio emitido por la Dirección o Secretaría Académica, a la Dirección General de Educación Superior.
- b) La planeación didáctica deberá ser entregada a la coordinación de la licenciatura en los tiempos y formas acordados por la Unidad Académica.

