

Guía para el profesor

Administración de Instituciones Financieras
LBFZ2002



Índice

Información general del curso	1
Metodología	2
Evaluación.....	3
Temario.....	4
Notas de enseñanza	5
Evidencia.....	9

Información general del curso

- Clave banner: LBFZ2002

Competencia del curso

Entiende las formas de maximizar los beneficios del accionista, así como las formas de mitigar los riesgos de su portafolios de inversión, que actúan en diversas empresas y observando el entorno financiero.





Metodología

La metodología que se aplicará para este certificado está basada en proyectos bajo la modalidad Connect, es decir, tendrás clases sincrónicas virtuales dos veces por semana y la clase se quedará grabada en la plataforma para que puedas consultarla cuantas veces sea necesario. En la metodología basada en proyectos, ganarás conocimiento y habilidades trabajando por periodos de tiempo prolongados con actividades, retos, problemas aplicables al entorno laboral.

También contarás con el apoyo de un asesor académico, quien te ayudará a identificar lo que te impide avanzar hacia el logro de tus metas, promoviendo la reflexión y el autoconocimiento para concretar tus esfuerzos y recursos disponibles con el fin de culminar el certificado exitosamente.

Este certificado se compone de ocho unidades agrupadas en dos módulos.

Cada unidad de estudio se integra por las siguientes secciones:

Explicación. En esta sección se presenta el contenido que debe estudiarse, lo cual es parte de lo que te permitirá adquirir los conocimientos requeridos para desarrollar la competencia del certificado.

Recursos de apoyo. En esta sección se incluye lo siguiente:

- **Referencias bibliográficas del contenido.** Fuentes que se utilizaron para fundamentar las explicaciones.
- **Temas para profundizar en el contenido.** Aquí encontrarás información importante que complementa a la explicación de la unidad, y que por lo tanto debes también estudiar.
- **Lecturas y videos.** Recursos para complementar, reforzar y ampliar tu aprendizaje.

Actividades. En esta sección te aparecerá una actividad, cuyo propósito es que apliques el conocimiento adquirido y que experimentes con el mismo en actividades, problemas o retos en un contexto similar a la realidad laboral.

Examen rápido (quiz). A través de esta sección deberás realizar un *quiz* para comprobar el conocimiento que adquiriste después de haber estudiado.

Asegúrate de (Checkpoints). En esta sección se enlistan los principales conceptos que debes asegurar que adquiriste después de estudiar el contenido correspondiente.



Evaluación

Evaluable	Semana de entrega	Ponderación
Examen rápido 1	1	2%
Actividad 1	2	8%
Examen rápido 2	2	2%
Actividad 2	3	8%
Examen rápido 3	3	2%
Actividad 3	4	8%
Examen rápido 4	4	2%
Actividad 4	5	8%
Examen rápido 5	5	2%
Actividad 5	6	8%
Examen rápido 6	6	2%
Actividad 6	7	8%
Examen rápido 7	7	2%
Actividad 7	8	8%

Proyecto final

8

30%

Total**100%**

Temario

Tema 1 Estructura del sistema financiero mexicano

Tema 2 Inversión en mercados financieros

Tema 3 Aspectos generales de seguros

Tema 4 Teoría de portafolios

Tema 5 Servicios de crédito personal

Tema 6 Servicios de crédito empresarial

Tema 7 Otros servicios de crédito

Tema 8 Planeación financiera de financiamiento



Notas de enseñanza

Las siguientes notas de enseñanza por tema, serán de utilidad para guiar al alumno y obtener el máximo aprovechamiento del mismo.

Tema 1 Estructura del sistema financiero mexicano

Notas para la enseñanza del tema:

- Compartir con los alumnos las ligas de los portales oficiales de las principales instituciones reguladoras y operadoras del sistema financiero mexicano como: Banco de México, Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Comisión Nacional para la Defensa del Usuario, Instituto de Protección al Ahorro Bancario.
- Proporcionar al alumno la liga para entrar al portal oficial de Banxico. Los informes trimestrales se encuentran en el apartado de Publicaciones y Prensa/Publicaciones/Informes trimestrales.

The screenshot shows the Banxico website navigation menu. The 'Publicaciones y Prensa' menu item is highlighted with a yellow arrow. Below the menu, the 'Publicaciones' section is expanded, showing a list of items including 'Informes trimestrales', which is also highlighted with a yellow arrow.

omunicados	Publicaciones	Comunicación en breve	Difusión e investigación
<ul style="list-style-type: none"> • Calendario • Política monetaria • Anuncios de la Comisión de Cambios • Información contable y financiera • Agregados monetarios y actividad financiera • Balanza de pagos, Posición de Inversión Internacional y comercio exterior • Encuestas • Billetes y monedas • Misceláneos 	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ Informes trimestrales • Programas de política monetaria • Reportes de estabilidad financiera • Informes anuales de cumplimiento de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros • Informe anual sobre las infraestructuras de los mercados financieros • Reportes sobre las economías regionales • Informes contables, de presupuesto y programas de trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> • Infografías • Resumen visual • Webinars • Blog Banxico • Vídeos 	<ul style="list-style-type: none"> • Discursos, presentaciones, artículos y otras publicaciones de la Junta de Gobierno • Documentos de investigación del Banco de México • Publicaciones externas • Seminarios y conferencias • Reportes de Indicadores Básicos de Crédito (RIB) • Reportes sobre las condiciones de competencia en los mercados financieros • Recuadros analíticos • e-library

- Para el ejercicio del tema y para garantizar que se ha consultado el último informe trimestral publicado por Banxico, se puede solicitar que el alumno adjunte el documento en PDF o bien, que copie y pegue pantalla.

Tema 2 Inversión en mercados financieros

Notas para la enseñanza del tema:

- Se recomienda al maestro contactar a la Bolsa Mexicana de Valores y agendar una visita virtual, invitando a los alumnos a participar como actividad adicional a la materia. La manera de concertar una visita con la BMV es la siguiente: ingresar al portal de la BMV/ Experiencia en Bolsa/ dar clic en realizar una cita (<https://www.bmv.com.mx/es/grupo-bmv/experiencia-bolsa>). Un asesor de la BMV contactará vía correo electrónico al profesor y coordinará fecha y hora.
- Para el ejercicio del tema, es importante que el profesor ingrese primero al simulador de bolsa (<https://www.labolsavirtual.com>), con el fin de familiarizarse con el programa y subsanar las dudas de los alumnos.

Tema 3 Aspectos generales de seguros

Notas para la enseñanza del tema:

- Solicitar a los alumnos que realicen un recorrido por el portal oficial de la AMIS, Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (<https://sitio.amis.com.mx/>).
- Para realizar el ejercicio del tema, indicar a los alumnos que investiguen y coticen en al menos tres aseguradoras.

Tema 4 Teoría de portafolios

Notas para la enseñanza del tema:

- Para que el alumno tenga una mejor comprensión, se incluye un archivo en Excel de la teoría de portafolio de Markowitz, y se sugiere realizar un ejercicio en clase.
- Para resolver el ejercicio del tema, los alumnos pueden utilizar Excel, siempre y cuando detallen el paso a paso para llegar al resultado.
- Sugerir a los alumnos que entren al portal oficial de CETES y utilicen el simulador. Invitarlos a invertir, resaltando la importancia del ahorro en edades tempranas.

Tema 5 Servicios de crédito personal

Notas para la enseñanza del tema:

- Para una mejor comprensión del tema, se sugiere que el profesor ponga ejemplos reales y prácticos para distinguir entre la banca múltiple y la banca de desarrollo.
- Se incluyó un archivo en Excel para una mejor comprensión del tema de amortización, por lo que se recomienda revisar un ejercicio en clase.
- Para realizar el ejercicio del tema, es indispensable que el alumno busque en tres bancos diferentes los requisitos, condiciones y esquemas financieros, para obtener un préstamo personal.

Tema 6 Servicios de crédito empresarial

Notas para la enseñanza del tema:

- Compartir con los alumnos las ligas para entrar a los portales oficiales de Nacional Financiera, Banco de Comercio Exterior y FIRA, y recorrer los sitios.
- Recomendar a los alumnos seguir vía Twitter a Bancomext y NAFIN, para que tengan noticias actualizadas sobre programas que benefician a las pequeñas y medianas empresas.
- Para realizar la actividad del tema, es indispensable que el alumno descargue el archivo en PDF que contiene el título de obligaciones emitido por Grupo LALA, S.A.B. de C.V.

Tema 7 Otros servicios de crédito**Notas para la enseñanza del tema:**

- Para una mejor comprensión del tema de factoraje, se recomienda compartir con el alumno el libro digital de Bancomext, mismo que se puede conseguir en la siguiente liga:
- Al realizar el ejercicio del tema, es indispensable que el alumno investigue con dos bancos diferentes los requisitos para obtener un arrendamiento/*leasing*.
- Al realizar el ejercicio del tema, es indispensable que el alumno investigue con dos bancos los diferentes requisitos y condiciones para obtener un factoraje.

Tema 8 Planeación financiera de financiamiento**Notas para la enseñanza del tema:**

- Para una mejor comprensión del tema, se recomienda al profesor realizar en clase un ejercicio para obtener el valor presente neto.
- Se recomienda realizar ejemplos del cálculo de las razones financieras para una mejor comprensión del tema.
- Para realizar el ejercicio del tema, es indispensable utilizar los estados financieros que se adjuntan de Grupo Herdez, S.A.B. de C.V.
- El ejercicio puede realizarse en Excel, siempre y cuando incluyan el paso a paso para llegar al resultado.



Evidencia

Fase I

Fase I. Planteamiento

Descripción:

El participante desarrollará, con base en los conocimientos adquiridos, un plan financiero para una micro o pequeña empresa que conozca y le permita obtener información.

El plan financiero deberá incluir alternativas de financiamiento para aumentar la producción, la cartera de clientes, realizar inversiones, reestructurar pasivos y adquirir activos fijos.

Es importante resaltar que las alternativas deben formar parte de la oferta vigente que ofrecen las instituciones financieras al momento de realizar el proyecto.

Objetivo:

Potenciar la eficiencia del negocio gracias al conocimiento y comprensión adquirido sobre las diversas fuentes del financiamiento que el sistema financiero mexicano ofrece, plasmadas en un plan financiero a mediano plazo, el cual le permitirá al negocio tener un mejor control financiero.

Requerimientos:

El participante deberá buscar una micro o pequeña empresa, que le otorgue el permiso para elaborar el proyecto ya que necesitará información financiera de la empresa.

Instrucciones:

1. Elige una pequeña o mediana empresa dónde te den permisos para elaborar el proyecto.
2. Redacta una carta de confidencialidad entre la empresa y tú con la finalidad de dar certeza y seguridad de que los datos proporcionados serán utilizados para fines educativos.
3. Analiza la realidad actual del negocio desarrollando lo siguiente:
 - Misión y visión de la empresa.
 - Realiza un análisis FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas).
 - Revisa la situación económica de la empresa (los estados financieros de los últimos tres meses).
 - Entrevístate con el dueño y define cuál es el objetivo de la empresa a mediano plazo ¿qué necesita para cumplirlo?
4. Una vez analizados los estados financieros, realiza un plan de inversiones iniciales, las cuales deben ir alineadas con el objetivo de la empresa. Considera si se requiere:
 - Adquirir maquinaria nueva.

- Disminuir el periodo de pago de los clientes.
- Ampliar el negocio.
- Compra de *software*.
- Capacitación a los empleados.

Criterios de evaluación:

Criterio	Puntaje
1. Carta de confidencialidad.	10
2. Antecedentes de la empresa y análisis FODA.	40
3. Análisis económico de la empresa.	20
4. Plan de inversiones.	30
Total	100

Entregable(s):

Documento en Word a manera de reporte que incluya los antecedentes de la empresa, el análisis FODA, evidencia de los estados financieros y el plan de inversiones. Deberá incluir bibliografía en formato APA.

Fase II

Fase II: Ejecución

Descripción:

El participante implementará el plan financiero de mediano plazo para la pequeña o mediana empresa que eligió, en dónde determinará los instrumentos financieros que mejor se adecuen para cumplir con el objetivo de la empresa.

Objetivo:

Mostrar el conocimiento adquirido sobre las distintas alternativas que ofrece el sistema financiero mexicano para atender cada una de las necesidades de la empresa en el plan financiero.

Requerimientos:

Investigar en al menos tres instituciones financieras los diferentes instrumentos financieros, costos, beneficios, etc.

Instrucciones:

1. Plasma el objetivo u objetivos de la empresa a mediano plazo (indica tiempo de inicio y fin).
2. Elabora un cuadro con la descripción de los instrumentos o servicios financieros a utilizar considerando las condiciones actuales del mercado.

Instrumento Financiero	Descripción	Institución que lo otorga	Ventajas	Desventajas	¿Ayuda a alcanzar el objetivo de la empresa?

3. Incluye proyecciones de rendimientos, costos y saldos futuros, de cada instrumento financiero indicado en el recuadro. Utiliza las razones financieras para sustentar las proyecciones.
4. En una infografía plasma el objetivo financiero de cada instrumento, indica el tiempo de inicio y término, así como los resultados esperados.

Criterios de evaluación:

Criterio	Puntaje
1. Define el objetivo financiero considerando tiempo de inicio y de término.	10

2. Realiza cuadro comparativo de los diferentes instrumentos financieros.	40
3. Desarrolla proyecciones de rendimiento, costos y saldos futuros por cada uno de los instrumentos financieros.	30
5. Realiza una infografía por cada instrumento financiero.	20
Total	100

Entregable(s):

Documento en Word con los puntos desarrollados. La infografía, deberá utilizar alguna plataforma digital.

Fase III

Fase III: Resultados

Descripción:

El participante deberá contar, al final de este proyecto con un plan financiero para una micro o pequeña empresa a mediano plazo, con una definición clara de objetivos a alcanzar y los mecanismos para lograrlo.

Objetivo:

Demostrar su conocimiento sobre las alternativas financieras que ofrece el sistema financiero mexicano, así como su aplicación práctica, enfocándose en el cumplimiento de objetivos a mediano plazo para una Pyme.

Requerimientos:

Información económica y financiera que permita sustentar las proyecciones para la micro o pequeña empresa elegida.

Instrucciones:

1. Realiza un resumen ejecutivo en Word que contenga las tres fases del proyecto con la siguiente estructura:
 - Carátula.
 - Introducción (antecedentes de la empresa).
 - Objetivo financiero de la empresa.
 - Alternativas de financiamiento.
 - Implementación y justificación (selecciona una alternativa y fundamenta).
 - Beneficios proyectados.
 - Conclusión.
2. Realiza una presentación ejecutiva con el objetivo de presentar el plan financiero a la empresa, máximo debe tener 10 diapositivas con lo siguiente:
 - Introducción.
 - Objetivo financiero.
 - Alternativas.
 - Selección financiera proyectada.
 - Beneficios.
 - Recomendaciones para la empresa.
3. Exposición del plan financiero a la empresa.
 - Realiza un video dónde expongas la presentación ejecutiva realizada en el punto anterior.

Entregable(s):

1. Resumen ejecutivo en Word, Presentación ejecutiva en PowerPoint y video con la exposición del plan financiero.

Administración de Instituciones Financieras

Rúbrica binaria

Instrucciones: Cada unidad de competencia tiene un valor. Si el participante cumple con un criterio, deberá colocar la palabra "Sí" en la columna "¿Cumple?" y escribir el mismo valor en la columna "Puntaje". Por el contrario, si el participante no cumple con el criterio, deberá escribir la palabra "No" en la columna "¿Cumple?" y un puntaje de 0 en la columna de la derecha.

Unidades de competencia y criterios correspondientes		Valor	¿Cumple?	Puntaje
Elementos para el diseño				
Fase I. Planteamiento				
a.	Carta de confidencialidad debidamente llenada y firmada tanto por la empresa como por el alumno.	3	Si/No	
b.	Integra antecedentes de la empresa, su historia, misión y visión y con ello realiza un análisis FODA.	13	Si/No	
c.	Realiza un análisis económico de la empresa, incluye estados financieros.	7	Si/No	
d.	Realiza un plan de inversiones dónde se incluye el objetivo financiero de la empresa, detallando en qué desea invertir y/o conseguir.	10	Si/No	
Fase II. Ejecución				
e.	Define en conjunto con la empresa el objetivo financiero a alcanzar en el mediano plazo, estableciendo fecha de inicio y de término.	3	Si/No	
f.	Cuadro comparativo con al menos tres instrumentos financieros, describiendo los mismos con claridad indicando las ventajas y desventajas, así como indicando si ayuda a alcanzar el objetivo de la empresa.	13	Si/No	
j.	Desarrolla proyecciones de rendimiento, costos y saldos futuros utilizando las razones financieras por cada uno de los instrumentos financieros.	10	Si/No	
k.	Realiza una infografía por cada instrumento financiero utilizando alguna herramienta digital.	8	Si/No	
Fase III. Resultados				
l.	Realiza un resumen ejecutivo en Word con carátula, introducción, objetivo financiero, alternativas de financiamiento, beneficios proyectados y conclusión.	13	Si/No	
m.	Realiza una presentación ejecutiva en PowerPoint con al menos 10 diapositivas con introducción, objetivo, alternativas, selección financiera, beneficios y recomendaciones.	13	Si/No	
n.	Incluye video con la exposición de la presentación a la empresa.	7	Si/No	

Derechos de Autor Reservados. ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO®).