

# Guía para el Profesor

Administración bancaria y de grupos financieros  
LSFZ1808

## Índice

Información general del curso.....	3
Competencia del curso .....	3
Metodología del curso.....	4
Temario.....	5
Bibliografía y recursos especiales .....	5
Evaluación y agendas.....	6
Notas de enseñanza.....	8

## Información general del curso

- Licenciatura
- Plan académico 2018
- Modalidades
  - Clave banner: LSFZ3002.
  - Modalidad: Presencial
  - Técnica didáctica: Aula invertida.

## Competencia del curso

Comprende la administración y estructura de los bancos y grupos financieros en México.

## Metodología del curso

El curso está diseñado para que los alumnos desarrollen capacidades de desempeño demostradas en conocimientos, habilidades y actitudes.

Estas capacidades están definidas en una competencia con sus respectivas tres evidencias, que son algunos de los elementos con los que se evalúa el desempeño de los alumnos.

Cada actividad está diseñada para realizarse en aproximadamente seis horas, incluyendo la demostración (para el caso de cursos semestrales, independientemente del número de clases semanales, la actividad debe adaptarse por el profesor impartidor para realizarse en dos semanas, incluyendo la demostración).

Las evidencias se realizan fuera del aula.

El profesor debe revisar la actividad a fondo antes de que se realice por los alumnos y tener presentes los conceptos implícitos en dicha actividad. Además, debe solicitar (previo a cada parte de la actividad) la información a buscar en Internet, para que los alumnos la descarguen o impriman y llevarla a las sesiones de clase.

Las actividades se realizan en equipo (algunas de sus partes se llevan a cabo de forma individual). Los integrantes de éste pueden cambiar de una actividad a otra o permanecer juntos todo el periodo. También es posible que un equipo decida no trabajar con un integrante que no cumple con su trabajo, en este caso el profesor debe dar la alternativa de integrarse a otro equipo o de trabajar solo, aunque esto último no es recomendable.

Es muy importante que el profesor monitoree el avance de todos los equipos, tratando de no interrumpir los procesos de aprendizaje, pero guiando la actividad para que los alumnos se enfoquen en la tarea que están haciendo.

El profesor inicia su clase con una breve explicación de la actividad y una visión general de los conceptos más importantes, mismos en los que deben enfocar su atención. Se recomienda que la presentación tenga una duración aproximada de 12 minutos, sin embargo, puede extenderse. A partir de esta explicación los alumnos inician su actividad y el profesor empieza a monitorear el desarrollo y avances (caminando entre las mesas y en ocasiones sentándose al lado de los alumnos para observar su trabajo).

Al finalizar la clase, el profesor les recuerda a los alumnos que su tarea consiste en estudiar los conceptos en los que sustentan la actividad que están realizando. **Los alumnos deben estudiar**, revisar los capítulos asignados del libro de texto, revisar las explicaciones y los recursos de cada tema, lo cual es parte del segundo elemento del modelo del curso, que es el **aprendizaje conceptual**.

El profesor desarrollará y aplicará un examen rápido de control de lectura, preferentemente en medio de cada actividad. Estos exámenes tienen valor en la calificación final.

El tercer elemento de esta didáctica es la **construcción de significado**, componente muy importante, ya que es en la unión de la experiencia, los conceptos y la reflexión en donde se construye el significado de lo aprendido. Al finalizar la actividad, el profesor puede organizar una discusión de grupo para reflexionar sobre lo aprendido y corregir, en caso necesario, las interpretaciones erróneas o no fundamentadas.

Por último, en la **demostración** de la actividad en equipo el profesor seleccionará aproximadamente tres equipos por actividad para que presenten los resultados de su trabajo; debe incentivar a los alumnos a que su presentación sea breve y original (duración aproximada de 10 minutos por equipo; sin embargo, puede variar dependiendo del número de equipos).

Las presentaciones, a través de la demostración, son una segunda oportunidad para que los alumnos reflexionen sobre sus hallazgos y el profesor oriente al grupo a fundamentarlos.

El proceso descrito previamente es iterativo y se debe seguir en cada una de las actividades del curso. En las últimas clases del curso, los alumnos presentarán los resultados de su evidencia final en forma breve y creativa. Es importante que el profesor señale la importancia de escuchar las presentaciones de los demás equipos para incrementar el aprendizaje. Se debe enfatizar el respeto a quienes están presentando, así como escuchar en silencio y atentamente las exposiciones.

Los **exámenes parciales o de medio término** se desarrollarán por el profesor impartidor (considerando el contenido del curso), pueden ser teóricos o prácticos y se recomienda que se desarrollen por profesores organizados en comités o academias que existan en el campus.

## Temario

Los temas que se abordarán en este curso son los siguientes:

1. Sistema financiero mexicano
2. Normatividad en el sistema financiero mexicano
3. Banca internacional
4. Banca y crédito
5. Estructura organizacional de los grupos e intermediarios financieros
6. Operaciones, productos y servicios ofrecidos por las instituciones financieras
7. Operaciones de pasivo
8. Operaciones de activo
9. Estados financieros
10. Principales razones y medidas de evaluación del desempeño
11. El riesgo en el negocio bancario
12. Modelos de medición de riesgo bancario
13. La función comercial en las entidades financieras: tendencias en el marketing bancario e imagen corporativa
14. Tendencias del sector bancario mundial y oportunidades de negocio
15. Estrategias en el sector bancario

## Bibliografía y recursos especiales

El libro de texto que deberán adquirir los participantes es el siguiente:

- Hegewisch, F. (2019). *Derecho Financiero Mexicano*. México: Editorial Porrúa. ISBN: 9786070932663

## Evaluación y agendas

La evaluación del curso se estructura de la siguiente manera:

Unidades	Instrumento evaluador	Porcentaje
6	Exámenes rápidos sobre actividades previas	24
13	Actividades	16
3	Evidencias	20
1	Primer examen parcial	10
1	Segundo examen parcial	10
1	Evaluación final	20
<b>Total</b>		<b>100</b>

Nota: el registro de exámenes rápidos en banner se hará hasta que se tenga el promedio de todos y se realizará sólo una captura con el promedio de estos.

Dichos productos se entregarán de acuerdo con la siguiente agenda, definida una vez que se hayan **validado fechas y valores con la información disponible en Servicios en Línea:**

Agenda	
Actividades	Puntaje
Actividad 1	1
Actividad 2	1
Examen rápido (temas 1 y 2)	4
Actividad 3	1
Actividad 4	1
Examen rápido (temas 3 y 4)	4
Evidencia 1	5
Examen primer parcial	10
Actividad 6	1
Actividad 7	1
Examen rápido 3 (temas 6 y 7)	4
Actividad 8	1
Actividad 9	2

Examen rápido 4 (temas 8 y 9)	4
Evidencia 2	7
Segundo examen parcial	10
Actividad 11	1
Actividad 12	1
Examen rápido 5 (temas 11 y 12)	4
Actividad 13	1
Actividad 14	2
Examen rápido 6 (temas 13 y 14)	4
Actividad 15	2
Evidencia 3	8
Evaluación final	20
Total	100

## Notas de enseñanza

Antes de impartir el curso, por favor revise de manera general los datos y conceptos proporcionados en el mismo, con el fin de detectar y, en su caso, poder actualizar y/o enriquecer previamente la información específica al tiempo en que se está impartiendo el curso.

Un aspecto de gran importancia en el desarrollo de los temas es su involucramiento como Facilitador para propiciar que la competencia del curso se cumpla. Además, debe preparar a los participantes para que vayan desarrollando propuestas de soluciones innovadoras a problemas actuales propios del área de estudio.

Enseguida puede revisar las notas de enseñanza por tema para este curso.

### Tema 1

#### Objetivo:

Conocer el sistema financiero mexicano.

#### Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan por qué un sistema financiero debe adecuarse a una economía cambiante.
  - Comprendan quiénes son las autoridades que conforman el Sistema financiero mexicano.
  - Comprendan cómo la banca contribuye a la función del Sistema financiero mexicano en la economía.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

### Tema 2

Objetivo:

Conocer el sistema financiero mexicano.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan las leyes relacionadas con cada sector del SFM.
  - Conozcan el marco legal del sistema bancario.
  - Comprendan los cuatro pilares de la reforma financiera 2014.
    2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
    3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

### Tema 3

Objetivo:

Conocer el sistema financiero mexicano.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan los diferentes sistemas financieros.
  - Conozcan los roles del banco comercial en relación con sus autoridades competentes.
  - Comprendan cómo está constituida la banca comercial en los diferentes países.
    2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
    3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

### Tema 4

Objetivo:

Conocer el sistema financiero mexicano.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan lo que es un banco.
  - Comprendan los servicios de banca y crédito.
    2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
    3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 5

### Objetivo:

Conocer el sistema financiero mexicano.

### Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan las diferentes formas en que pueden constituirse las organizaciones.
  - Comprendan el concepto de un grupo financiero, así como la constitución de las mismas.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 6

### Objetivo:

Conocer la banca.

### Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan qué son las operaciones y servicios bancarios.
  - Conozcan cómo fundamenta el marco legal de nuestro sistema financiero las operaciones y servicios bancarios.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 7

### Objetivo:

Conocer la banca.

### Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan qué es una operación de pasivo.
  - Comprendan las emisiones de deuda que pueda tener un banco.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 8

Objetivo:

Conocer la banca.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan las operaciones de activo.
  - Comprendan lo que es un crédito y su clasificación.
  - Comprender otras formas de captación de activo.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 9

Objetivo:

Conocer la banca.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan qué es un balance general y un estado de resultados.
  - Comprendan cada una de las cuentas que lo conforman.
  - Comprender el uso de los estados financieros.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 10

Objetivo:

Conocer la banca.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan las razones financieras y su aplicación.
  - Comprendan la finalidad de las medidas de desempeño.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 11

Objetivo:

Comprender el riesgo y estrategia en el sector bancario.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan los distintos riesgos a los que puede estar expuesto un banco.
  - Comprendan la metodología para su cálculo.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 12

Objetivo:

Comprender el riesgo y estrategia en el sector bancario.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan los diferentes tipos de riesgos de los bancos.
  - Comprendan los diferentes sistemas de medición de riesgo.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 13

### Objetivo:

Comprender el riesgo y estrategia en el sector bancario.

### Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan cuáles son las características del mercadeo de los bancos.
  - Comprendan cómo la imagen corporativa y la RSC son parte de la planeación estratégica.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 14

### Objetivo:

Comprender el riesgo y estrategia en el sector bancario.

### Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan los modelos de negocio bancario.
  - Comprendan los nuevos canales de la banca para hacer llegar sus productos o servicios.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

## Tema 15

### Objetivo:

Comprender el riesgo y estrategia en el sector bancario.

### Notas para la enseñanza del tema:

1. Asegúrate de que los alumnos:
  - Comprendan los elementos a considerar en la planeación estratégica bancaria.
  - Comprendan las figuras de fusión y adquisición, y por qué se llevan a cabo.
2. Posteriormente de que los alumnos desarrollen la actividad, será importante que discutan los hallazgos y reciban la retroalimentación adecuada del facilitador.
3. Se recomienda a su vez, consultar los libros y materiales de apoyo estipulados por el curso, para cubrir con mayor precisión los conceptos.

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor. El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO. Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.