

## Teorías y Principios Financieros

### 1. Datos de identificación

División de adscripción de la UA	Departamento			Academia
División de Ciencias Sociales y de la Cultura (DCSC)	Departamento de Estudios Organizacionales			DCSC - Finanzas e Impuestos
Programa educativo	Área de formación			Tipo
Licenciatura en Contaduría Pública	Básica común obligatoria			Curso - Taller
Modalidad	Semestre	Créditos	Clave	Prerrequisitos
Presencial	[ 8 ]	[ 8 ]	I5325	Ninguno
Horas	Relación con otras unidades de aprendizaje			
Teoría [ 40 ] Práctica [40] Total [ 80 ]	<i>En el ciclo que se imparte (relación horizontal)</i>		<i>En otros ciclos (relación vertical)</i>	
	Matemáticas Financieras, Normas Fiscales de la Actividad Financiera		Diagnóstico Financiero, Pronósticos y Presupuestos, Planeación Financiera Estratégica, Mercados Financieros, Finanzas Internacionales y la Globalización empresarial, Finanzas Corporativas.	
Saberes previos				
Pensamiento lógico matemático, deductivo, capacidad de organización, planificación, análisis, resolución de problemas, trabajo en equipo				
Elaboró	Fecha de elaboración	Actualizó	Fecha de actualización	
LCP Fernando Ibarra Reyes	Julio de 2014	Blanca Fabiola Márquez Gómez	12 de julio de 2024	

### 2. Competencia de la unidad de aprendizaje

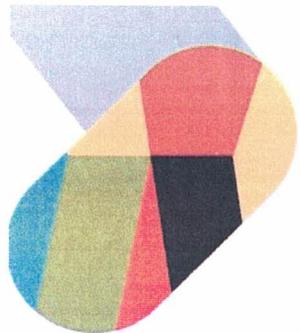
Aplica las bases teóricas y prácticas fundamentales para determinar la naturaleza, objetivos, tipos de empresa y la función económica y social de las empresas, considerando la evolución de las finanzas, la estructura del Sistema Financiero Mexicano, su regulación y reglamentación para instituciones y usuarios.

#### Perfil de egreso

Los egresados de la Licenciatura en Contaduría Pública contarán con los conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes de emprendurismo e investigación y serán capaces de tomar decisiones y resolver problemas de naturaleza contable, fiscal, en el ámbito financiero y de auditoría, conforme a la ética profesional, moral, el derecho y la normatividad, para satisfacer las necesidades de los usuarios nacionales e internacionales de cualquier entidad económica, cuidando siempre el medio ambiente, la sustentabilidad, el mejoramiento de la calidad de vida en la sociedad utilizando las tecnologías de la información y comunicación.

### 3. Competencias a las cuales contribuye la unidad de aprendizaje

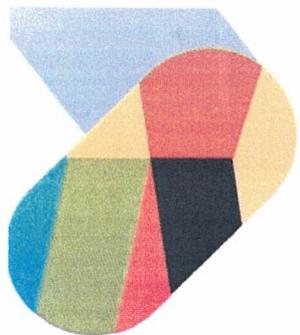
Genéricas	Disciplinares	Profesionales
Escucha y pondera situaciones para accionar de forma tolerante, asertiva y afectiva.	Investiga y se documenta en antecedentes de las finanzas y temas financieros, principalmente en tópicos de actualidad.	Indagar en la historia de las finanzas y poder analizar las finanzas actuales Posee los conocimientos y lenguaje técnicos de las áreas de



<b>Genéricas</b>	<b>Disciplinares</b>	<b>Profesionales</b>
<p>Busca, procesa y analiza críticamente información procedente de fuentes diversas.</p> <p>Es autocrítico y defiende su postura con pensamiento crítico y propositivo.</p> <p>Aplica de forma ética sus conocimientos y habilidades en su campo laboral.</p> <p>Demuestra capacidad de investigación.</p> <p>Aplica destrezas digitales en el desarrollo de actividades cotidianas.</p> <p>Propone procedimientos y resuelve problemas de la esfera laboral y en nuevas situaciones.</p> <p>Propicia ambientes que favorece el trabajo en equipo con calidad, calidez y creatividad.</p>	<p>Conoce la estructura del SFM.</p> <p>Desarrolla el presupuesto personal, plan de ahorro e inversión y conoce y analiza los puntos de vista de diferentes expertos en finanzas personales.</p> <p>Conoce, analiza y comprende las empresas en nuestro país y su impacto en la economía, así como la perspectiva de estas.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Investiga y analiza las finanzas corporativas su función y la importancia de ellas.</li> </ul>	<p>conocimientos de la unidad de aprendizaje.</p> <p>Estructura sus finanzas personales para el corto y largo plazo.</p> <p>Conoce el desarrollo de la actividad empresarial en nuestro país, así como el desarrollo e impacto económico de las PyMES</p> <p>Asume una actitud reflexiva sobre las PyMES.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se introduce en el conocimiento básico de las finanzas corporativas</li> </ul>

#### 4. Contenido temático por unidad

<p><b>Unidad 1. ANTECEDENTES Y CONCEPTOS BÁSICOS DE FINANZA, SU CAMPO DE ACCIÓN E INTERRELACIÓN CON OTRAS CIENCIAS.</b></p> <p>Antecedentes, evolución y desarrollo de las finanzas hasta la actualidad</p> <p>Concepto de finanzas, importancia y finalidad</p> <p>Campo de acción de las finanzas y su relación con otras ciencias</p> <p>Estructura de un departamento de finanzas</p> <p>Diferencias entre finanzas públicas y privadas</p> <p>Finanzas personales, corporativas y públicas</p> <p>Estructura y operación del Sistema Financiero Mexicano</p>
<p><b>Unidad 2. FINANZAS PERSONALES</b></p> <p>Conceptos básicos de finanzas personales</p> <p>Elaboración y diseño de un presupuesto personal</p> <p>Puntos de vista de diferentes autores de finanzas personales (libros).</p> <p>Conceptos básicos de ahorro</p> <p>Importancia del ahorro</p> <p>Tips para tener una buena salud financiera</p> <p>Mapa financiero personal</p> <p>Elaboración del plan de ahorro</p> <p>Conceptos básicos de inversión</p> <p>Características generales de inversión</p> <p>Perfil del inversionista</p> <p>Tipos de inversiones</p> <p>Plan de inversión</p>
<p><b>Unidad 3. ESTRUCTURA, TIPOS, OBJETIVO Y DESARROLLO DE LAS PYMES EN NUESTRO PAÍS.</b></p> <p>Conceptos, características y clasificación de las pymes en nuestro país</p> <p>Objetivo, estructura, importancia y repercusión de las pymes en la economía nacional</p>



Particularidad de las pymes (virtudes, debilidades)  
 Perspectivas de las pymes en México  
 Situación de las pymes en el país  
 Situación de las pymes en la región (entrevistas de empresas de la región)  
 Fuentes de financiamiento para pymes

**Unidad 4: FINANZAS CORPORATIVAS**

Concepto básico de las finanzas corporativas  
 Importancia de las finanzas corporativas  
 Funciones o tareas de las finanzas corporativas  
 El papel del director financiero en las finanzas corporativas

**5. Metodología de trabajo docente y acciones del estudiante**

Metodología	Acción del docente	Acción del estudiante
Investigación del medio Aprendizaje productivo Aula invertida Role-playing Infografías Feedback	Motivar al estudiante para realizar investigación del medio, así como crear aprendizaje. Incentivar la participación en juego de roles <ul style="list-style-type: none"> <li>● Presentar casos prácticos para su análisis y resolución</li> </ul>	Participar de manera activa en las diferentes actividades propuestas por el docente. Realizar investigación sobre los tópicos a realizar. Compartir la información y el conocimiento obtenido <ul style="list-style-type: none"> <li>● Respetar y escuchar los puntos de vista de los integrantes del grupo</li> </ul>

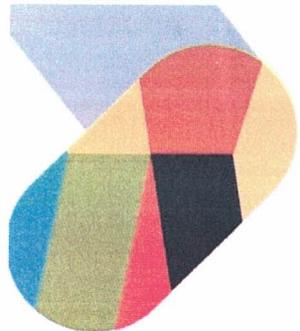
**6. Criterios generales de evaluación (desempeño)**

Rubro de evaluación	Actividad	Producto										
<table border="1"> <tr> <td>Evaluación parcial</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>investigación</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>Productos</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Participación</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>Otro</td> <td>100 %</td> </tr> </table>	Evaluación parcial	30%	investigación	20%	Productos	30%	Participación	20%	Otro	100 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Lecturas previas (aula invertida)</li> <li>● Investigación previa (aula invertida)</li> <li>● Trabajo en equipo</li> <li>● Reto <i>Kahoot!</i></li> <li>● Exposiciones</li> <li>● Reporte de visita a empresa</li> <li>● Otras</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Control / reporte de lectura</li> <li>● Informe de investigación</li> <li>● Ejercicios resueltos en equipo</li> <li>● Examen objetivo</li> <li>● Exposiciones por equipo</li> <li>● Mapa mental</li> <li>● Infografía</li> <li>● Otros</li> </ul>
Evaluación parcial	30%											
investigación	20%											
Productos	30%											
Participación	20%											
Otro	100 %											

Se recomienda que en cada actividad se practique la autoevaluación y coevaluación con los estudiantes.

**7. Perfil deseable del docente**

Saberes / Profesión	Habilidades	Actitudes	Valores
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Administración financiera, contaduría pública, administración o un área afín con bases de finanzas.</li> <li>● Formación en las áreas económico-administrativas.</li> <li>● Experiencia docente, institucional o en los</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Con experiencia mínima de tres años en el ejercicio profesional relacionada en el área de finanzas o en contabilidad financiera.</li> <li>● Habilidad para explicar los temas y proporcionar asesoría en las dudas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Actitud de compromiso al aprendizaje del estudiante.</li> <li>● Apertura para resolver dudas.</li> <li>● Dispuesto a seguir aprendiendo para ofrecer una educación de mayor calidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Respeto</li> <li>● Tolerancia</li> <li>● Honestidad</li> <li>● Compromiso</li> <li>● Responsable</li> </ul>



sectores público o privado			
----------------------------	--	--	--

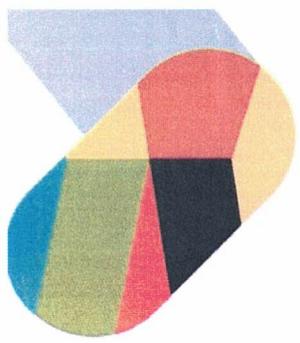
## 8. Bibliografía

### Básica para el estudiante

Autor(es)	Año	Título	Editorial	URL
Abrate C.	2021	Maestría en cashflow: todo lo que sé de finanzas lo sé por el juego cashflow	Tx Entresuelo	
Blasco Bocigas P.	2021	Fintech Banking; las finanzas del futuro y el nuevo mundo del dinero.	Madrid LID Editorial	
Brealey R. A., Myers Stewart C., Allen F.	2020	Principles of corporate finance. Español.	McGraw Hill	
Morales C. A., Morales C. J	2020	Respuestas repidas y eficaces para no financieros	ECO E Ediciones	
Brigham E. F., Houston J. F.	2020	Fundamentals of financial management. Español	Pearson	<a href="#">Ebooks7-24 (udg.mx)</a>
Kiyosaki R. T. (2023)	2023	Padre rico, padre pobre para jóvenes; los secretos para ganar dinero que no te enseñan en la escuela.	Penguin Random House Grupo Editorial, S.A. de C.V.	

### Complementaria

Autor(es)	Año	Título	Editorial	URL
Kapoor, J. R., Dlabay L. R., Hughes R. J., Hart M. M.	2019	Focus on personal finance.	McGraw Hill Education	
Macías S.	2019	Pequeño cerdo capitalista; inversiones para hippies, yuppies y bohemios.	Theme por Colorlib desarrollado por Wordpress.	
Ortiz Anaya, H.	2019	Finanzas básicas para no financieros.	Cengage Learning Editores S. A. de C. V.	
Ross S. A., Westerfield R. W., Jaffe J., Jordan B. D.	2019	Corporate Finance.	McGraw Hill Education.	



Autor(es)	Año	Título	Editorial	URL
Ayuda psicológica en línea	2023	75 ebooks finanzas personales en pdf		75 Libros de FINANZAS PERSONALES en PDF [Gratis] (ayuda-psicologica-en-linea.com)
Banco de México.		Banco de México.		<a href="http://www.banxico.org.mx">www.banxico.org.mx</a>
(CONDUSEF).		Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros		<a href="http://www.condusef.gob.mx">www.condusef.gob.mx</a>
Infolibros.	2023	45 libros de finanzas personales gratis pdf.		+45 Libros de Finanzas Personales ¡Gratis! [PDF]   <a href="http://InfoLibros.org">InfoLibros.org</a>
Infolibros.	2023	35 libros de finanzas gratis.		+35 Libros de Finanzas ¡Gratis! [PDF]   <a href="http://InfoLibros.org">InfoLibros.org</a>

Tepatitlán de Morelos, Jalisco, a 12 julio de 2024.

<p><b>Nombre y firma de la Jefa de Departamento de Estudios Organizacionales</b></p>  <p><b>Dra. Nadia Natasha Reus González</b></p>	<p><b>Nombre y firma del Presidente de la Academia de Finanzas e Impuestos</b></p>  <p><b>Mtro. Benjamín Villegas Alcantar</b></p>
---	---

  
**CENTRO UNIVERSITARIO DE LOS ALTOS**  
**DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y DE LA CULTURA**  
**DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS ORGANIZACIONALES**