

**PROGRAMA EDUCATIVO:
LICENCIATURA EN ASESOR FINANCIERO
EN COMPETENCIAS PROFESIONALES**

PROGRAMA DE ASIGNATURA: INTRODUCCIÓN AL SISTEMA FINANCIERO

CLAVE: E-ISF-1

Propósito de aprendizaje de la Asignatura		El estudiante explicará la importancia y el quehacer del sistema financiero en México a través de las autoridades que lo rigen y los sectores, instituciones y actividades que lo conforman; con el fin de ubicar contextualmente a la SOCAPs y sus ventajas en la economía social y solidaria			
Competencia a la que contribuye la asignatura		Promover el ahorro y educación financiera, mediante acciones de capacitación y la oferta de productos de ahorro e inversión, para fomentar el crecimiento económico regional, y la cultura de ahorro y préstamo.			
Tipo de competencia	Cuatrimestre	Créditos	Modalidad	Horas por semana	Horas Totales
Específica	2	3.75	Escolarizada	4	60

Unidades de Aprendizaje	Horas del Saber	Horas del Saber Hacer	Horas Totales
I. Introducción	6	6	12
II. Autoridades del sistema financiero mexicano	12	8	20
III. Instituciones	20	8	28
Totales	38	22	60

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Funciones	Capacidades	Criterios de Desempeño
<p>Brindar asesoría y educación financiera a prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general, mediante técnicas de capacitación, comunicación y difusión, y con base en la normatividad aplicable para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p>	<p>Desarrollar actividades de asesoría y educación y financiera de acuerdo con la planeación establecida, para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p>	<p>Reproduce los conocimientos empleando distintas técnicas de enseñanza con los prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general mostrando las siguientes habilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dominio de los temas: - Educación financiera y cultura del ahorro - Marco normativo de las instituciones de ahorro y préstamo - Productos y servicios de la institución - Obligaciones y derechos de los socios/clientes - Función social de las instituciones de ahorro y préstamo - Montos de aportaciones sociales - Emplea la comunicación verbal y no verbal de forma efectiva acorde a la audiencia y escenario - Actitud de servicio capaz de escuchar y aclarar dudas o comentarios. - Inspira confianza para que se sientan con la seguridad de expresar sus dudas. - Optimismo y buen humor y lo documenta con las listas de asistencia.
	<p>Incorporar nuevos socios/clientes de la institución financiera, mediante actividades de asesoría y educación y financiera, la integración de expediente y formalización del registro, para fomentar la cultura del ahorro y préstamo y la capitalización de la institución e incrementar las posibilidades de apoyo a proyectos productivos.</p>	<p>Presenta un informe de incorporación de socios/clientes que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Número de nuevos socios/clientes afiliados - Porcentaje de meta alcanzado <p>Integra el expediente de los socios/clientes en general con el siguiente contenido:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carpeta física/digital - Firma del asesor - Firma de la mesa de control - Firma del encargado del área de expedientes

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

		<ul style="list-style-type: none"> - Reportes del sistema/formatos requisitados - Requisitos para apertura de cuenta - Lista de verificación del proceso - Folletería de los productos de ahorro e inversión
<p>Brindar asesoría y educación financiera a prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general, mediante técnicas de capacitación, comunicación y difusión, y con base en la normatividad aplicable para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p>	<p>Desarrollar actividades de asesoría y educación y financiera de acuerdo con la planeación establecida, para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p>	<p>Reproduce los conocimientos empleando distintas técnicas de enseñanza con los prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general mostrando las siguientes habilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dominio de los temas: - Educación financiera y cultura del ahorro - Marco normativo de las instituciones de ahorro y préstamo - Productos y servicios de la institución - Obligaciones y derechos de los socios/clientes - Función social de las instituciones de ahorro y préstamo - Montos de aportaciones sociales - Emplea la comunicación verbal y no verbal de forma efectiva acorde a la audiencia y escenario - Actitud de servicio capaz de escuchar y aclarar dudas o comentarios. - Inspira confianza para que se sientan con la seguridad de expresar sus dudas. - Optimismo y buen humor y lo documenta con las listas de asistencia.
	<p>Incorporar nuevos socios/clientes de la institución financiera, mediante actividades de asesoría y educación y financiera, la integración de expediente y formalización del registro, para fomentar la cultura del ahorro y préstamo y la capitalización de la institución e incrementar las</p>	<p>Presenta un informe de incorporación de socios/clientes que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Número de nuevos socios/clientes afiliados - Porcentaje de meta alcanzado <p>Integra el expediente de los socios/clientes en general con el siguiente contenido:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carpeta física/digital - Firma del asesor - Firma de la mesa de control

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

	posibilidades de apoyo a proyectos productivos.	<ul style="list-style-type: none"> - Firma del encargado del área de expedientes - Reportes del sistema/formatos requisitados - Requisitos para apertura de cuenta - Lista de verificación del proceso - Folletería de los productos de ahorro e inversión
Brindar asesoría y educación financiera a prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general, mediante técnicas de capacitación, comunicación y difusión, y con base en la normatividad aplicable para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.	Desarrollar actividades de asesoría y educación y financiera de acuerdo con la planeación establecida, para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.	<p>Reproduce los conocimientos empleando distintas técnicas de enseñanza con los prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general mostrando las siguientes habilidades:</p> <p>Dominio de los temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Educación financiera y cultura del ahorro - Marco normativo de las instituciones de ahorro y préstamo - Productos y servicios de la institución - Obligaciones y derechos de los socios/clientes - Función social de las instituciones de ahorro y préstamo - Montos de aportaciones sociales <p>Emplea la comunicación verbal y no verbal de forma efectiva acorde a la audiencia y escenario</p> <p>Actitud de servicio capaz de escuchar y aclarar dudas o comentarios.</p> <p>Inspira confianza para que se sientan con la seguridad de expresar sus dudas.</p> <p>Optimismo y buen humor y lo documenta con las listas de asistencia.</p>
	Incorporar nuevos socios/clientes de la institución financiera, mediante actividades de asesoría y educación y financiera, la integración de expediente y formalización del registro, para fomentar la cultura del ahorro y préstamo y la capitalización de la institución e incrementar las	<p>Presenta un informe de incorporación de socios/clientes que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Número de nuevos socios/clientes afiliados - Porcentaje de meta alcanzado <p>Integra el expediente de los socios/clientes en general con el siguiente contenido:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carpeta física/digital - Firma del asesor - Firma de la mesa de control

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

	posibilidades de apoyo a proyectos productivos.	<ul style="list-style-type: none"> - Firma del encargado del área de expedientes - Reportes del sistema/formatos requisitados - Requisitos para apertura de cuenta - Lista de verificación del proceso - Folletería de los productos de ahorro e inversión
--	---	---

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad de Aprendizaje	I. Introducción					
Propósito esperado	El estudiante identificará el papel que juega el sistema financiero en México, su evolución y la importancia que tiene en la sociedad; para comprender contexto en el que se ubican las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	6	Horas del Saber Hacer	6	Horas Totales	12

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Papel del financiamiento en la sociedad	Describir el concepto de financiamiento y su importancia en la sociedad	Documentar el impacto del financiamiento en la sociedad en general.	Desarrollar el pensamiento crítico sobre la evolución e importancia del sistema financiero mexicano
Antecedentes del sistema financiero mexicano	Identificar las etapas históricas del sistema financiero en México y su evolución a través de los años	Describir la evolución histórica del sistema financiero en México	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Lectura asistida Trabajos de investigación.	Equipo de cómputo Libros Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Herramientas y plataformas digitales.	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
<p>El estudiante comprende el concepto de financiamiento y su importancia. Identifica la evolución cronológica del sistema financiero en México.</p>	<p>Integrará un mapa cronológico considerando: Concepto de financiamiento y su importancia. La evolución cronológica del sistema financiero en México.</p>	<p>Evaluación de desempeño Guías de observación</p>

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Unidad de Aprendizaje	II. Autoridades del sistema financiero mexicano					
Propósito esperado	El estudiante distinguirá las funciones que realizan las autoridades del sistema financiero, sus atribuciones y el intercambio de información; a fin de ubicar a las SOCAPs como parte de la estructura.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	12	Horas del Saber Hacer	8	Horas Totales	20

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Secretaría de Hacienda y Crédito Público Banco de México	Identificar las funciones de la SHCP, como autoridad del sistema financiero y el intercambio de información con las demás autoridades. Identificar las funciones del Banco de México, como autoridad del sistema financiero y el intercambio de información con las demás autoridades.	Listar las funciones principales de la SHCP Listar las funciones principales del Banco de México	Ejercer crítica con ética profesional para definir las necesidades actuales de las autoridades e instituciones del sistema financiero.
Comisión Nacional Bancaria y de Valores	Identificar las funciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, como autoridad del sistema financiero y el intercambio de información con las demás autoridades.	Listar las funciones principales de la Comisión Bancaria	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Lectura asistida Trabajos de investigación Análisis de casos	Pintarrón Impresos Libros Equipo de proyección	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

	Equipo de cómputo Internet Herramientas y plataformas digitales.		
--	--	--	--

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
El estudiante identifica las funciones de las autoridades del sistema financiero mexicano y comprende la interacción de las autoridades del sistema financiero mexicano	Generará un mapa conceptual identificando a las autoridades del sistema financiero mexicano y su relación con otras instancias	Rúbrica Lista verificación

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Unidad de Aprendizaje	III. Instituciones					
Propósito esperado	El estudiante conocerá las características y funciones de los sectores e instituciones financieras; para asesorar de manera integral sobre las diferencias entre éstas y las SOCAPs					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	20	Horas del Saber Hacer	8	Horas Totales	28

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Sector bancario	Identificar la manera en que el sector bancario ofrece financiamiento y su diferencia respecto de las entidades financieras	Establecer las ventajas y desventajas del financiamiento por parte del sector bancario	Aplicar análisis para comprender las posibilidades de las unidades económicas para desarrollarse dentro del entorno financiero mexicano
Sector intermediario financieros no bancarios	Identificar la manera en que el sector intermediario no bancario ofrece financiamiento y la importancia de las entidades financieras en este sector.	Establecer las ventajas y desventajas del financiamiento por parte del sector no bancario	
Sector bursátil	Identificar la manera en que el sector bursátil ofrece financiamiento y sus diferencias respecto de las entidades financieras	Establecer las ventajas y desventajas del financiamiento por parte del sector bursátil	
Sector de seguros y fianzas Afores	Identificar la manera en que el sector de seguros y fianzas ofrece financiamiento y sus diferencias respecto de las entidades financieras	Establecer las ventajas y desventajas del financiamiento por parte del sector de seguros y fianzas	
Afores	Identificar la manera en que las Afores ofrecen financiamiento y sus diferencias respecto de las entidades financieras	Establecer las ventajas y desventajas del financiamiento por parte de las Afores en México	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Estudios de casos Ejercicios prácticos	Pintarrón Impresos Libros Equipo de proyección Equipo de cómputo Internet Herramientas y plataformas digitales.	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
El estudiante comprende las características de los sectores del sistema financiero mexicano. Comprende las funciones de los sectores del sistema financiero mexicano	Realizará un mapa mental sobre las características, funciones y actividades de cada sector e institución.	Rúbrica Lista verificación

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Perfil idóneo del docente		
Formación académica	Formación Pedagógica	Experiencia Profesional
Lic. En Finanzas, Administración, Administración Pública	Al menos tres años de experiencia en la enseñanza de las finanzas aplicable en el nivel superior. Capacitación en finanzas de servicios de ahorro y crédito.	Mínimo tres años de experiencia en el ejercicio profesional del área de ingeniería o licenciatura de su formación.

Referencias bibliográficas					
Autor	Año	Título del documento	Lugar de publicación	Editorial	ISBN
Mercado, D.	(2019)	Sistema Financiero Mexicano	México	Vanchri	
Mondragón, M.	(2019)	Sistema Financiero Mexicano	México	Trillas	
Eduardo Villegas, Rosa María Ortega	(2019)	Sistema Financiero Mexicano	México	McGrawHill	

Referencias digitales			
Autor	Fecha de recuperación	Título del documento	Vínculo
CNBV	(202)	<u>El Sistema Financiero Mexicano: Estructura, Funciones y Regulación" por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)</u>	https://www.gob.mx/cnbv
Banco de México	(2023)	<u>El Sistema Financiero Mexicano: Un Análisis Económico" por el Banco de México</u>	http://en.www.inegi.org.mx/ap/indicadores/?tm=0
DOF	(2023)	<u>Ley del Mercado de Valores</u>	https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/ref/lmv.htm

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	