



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA  
DE MÉXICO**



**ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA  
SECRETARÍA ACADÉMICA**

**COORDINACIÓN GENERAL DE ESTUDIOS TÉCNICOS  
ESPECIALIZADOS**

**ESTUDIO TÉCNICO ESPECIALIZADO AUXILIAR  
BANCARIO**

**PROGRAMAS DE ESTUDIO (SINTÉTICO)**

**DIPLOMA QUE SE OTORGA:  
TÉCNICO(A) ESPECIALIZADO(A) AUXILIAR BANCARIO**

**FECHA DE APROBACIÓN DEL H. CONSEJO TÉCNICO DE  
LA ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA: 30 DE JUNIO  
DE 2016**

**FECHA DE APROBACIÓN DEL CONSEJO ACADÉMICO  
DEL BACHILLERATO: 13 DE SEPTIEMBRE DE 2016**

**FECHA DE RATIFICACIÓN DEL CONSEJO ACADÉMICO  
DEL BACHILLERATO: 24 DE ABRIL DE 2018**

## ÍNDICE

<b>Sistema Económico Financiero Mexicano .....</b>	<b>3</b>
<b>Contabilidad Comercial y Financiera .....</b>	<b>11</b>
<b>Introducción a las Matemáticas Financieras y Finanzas .....</b>	<b>18</b>
<b>Procesamiento Electrónico .....</b>	<b>23</b>
<b>Operaciones Mercantiles y Bancarias .....</b>	<b>27</b>
<b>Comportamiento Organizacional y Humano .....</b>	<b>34</b>



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO**  
**ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA**  
**PLAN ÚNICO DE ESTUDIOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS**  
**ESTUDIO TÉCNICO ESPECIALIZADO AUXILIAR BANCARIO**



**Programa de la asignatura**

**Sistema Económico Financiero Mexicano**

<b>Clave</b>	<b>Año</b>	<b>Créditos</b>	<b>Duración</b>	36 semanas			
	5º o 6º	10	<b>Área</b>	III. Ciencias Sociales			
<b>Modalidad</b>	Curso ( X ) Taller ( ) Lab ( ) Sem ( )			<b>Tipo</b>	T ( ) P ( ) T/P ( X )		
<b>Carácter</b>	Obligatorio ( X ) Optativo ( ) Obligatorio E ( ) Optativo E ( )			<b>Horas</b>			
				<b>Semana</b>		<b>Año</b>	
				<b>Teóricas</b>	2	<b>Teóricas</b>	72
				<b>Prácticas</b>	1	<b>Prácticas</b>	36
				<b>Total</b>	3	<b>Total</b>	108
Seriación							
Ninguna ( X )							
Obligatoria ( )							
<b>Asignatura antecedente</b>							
<b>Asignatura subsecuente</b>							
<b>Objetivo general de la asignatura</b>	Analizar la importancia del funcionamiento de las instituciones que integran el Sistema Financiero Mexicano para colaborar, de manera ética y responsable, en la integración de información para que el alumno se desarrolle en diferentes ámbitos económicos.						
<b>Objetivos particulares</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Valorar la importancia del dinero en la economía de un país, sus efectos, impacto y costo del mismo.</li> <li>2. Reconocer al Banco de México como ente regulador de la emisión de moneda y sus políticas.</li> <li>3. Analizar de manera crítica los efectos inflacionarios en México y sus consecuencias.</li> <li>4. Reconocer la importancia del Sistema Financiero de un país, así como las</li> </ol>						

	<p>instituciones que la integran y sus funciones.</p> <p>5. Identificar las diversas instituciones que apoyan a la Bolsa Mexicana de Valores, así como sus funciones y su marco legal.</p> <p>6. Identificar el funcionamiento del mercado de valores, además de diferenciar y analizar los diferentes instrumentos bursátiles.</p> <p>7. Describir las características y funciones de las AFORES y SIEFORES.</p> <p>8. Analizar los productos que se ofrecen en el mercado para su evaluación y la toma de decisiones.</p>
--	---

Índice temático			
Unidad	Tema	Horas por año	
		Teóricas	Prácticas
1	Política monetaria	10	3
2	Aspectos económicos financieros	5	3
3	Sistema Financiero Mexicano (SFM)	4	2
4	Sector bancario mexicano	10	10
5	Organismos auxiliares del crédito	4	2
6	Sector bursátil	25	10
7	Aseguradoras y afianzadoras	7	3
8	Afores y Siefores	7	3
<b>Subtotal</b>		72	36
<b>Total</b>		108	

Contenido Temático	
Tema y subtema	
Unidad	
1	<p>Política monetaria</p> <p>1.1 Moneda y billetes.</p> <p>1.1.1 Antecedentes históricos.</p> <p>1.1.2 Características.</p> <p>1.1.3 Concepto e importancia.</p> <p>1.2 Ciclo económico.</p> <p>1.3 Banco de México.</p> <p>1.3.1 Emisión de billetes y monedas.</p> <p>1.3.2 Política monetaria.</p> <p>1.3.3 Importancia, componentes y efectos.</p> <p>1.4 Oferta y demanda del dinero.</p> <p>1.5 Costo del dinero.</p> <p>1.5.1 Interés. Rendimiento.</p> <p>1.6 Tipo de cambio.</p> <p>1.6.1 Fijo y flotante.</p>

	<p>1.7 Inflación y deflación.</p> <p>1.7.1 Relación entre inflación y alza de precios.</p> <p>1.7.2 Relación entre inflación y desempleo.</p>
2	<p>Aspectos económicos financieros</p> <p>2.1 Importancia y objetivos de la Economía.</p> <p>2.1.1 Definición de Economía</p> <p>2.1.2 Conceptos económicos de:</p> <p>a) factores de producción.</p> <p>b) bienes, agentes y sectores económicos.</p> <p>2.2 Macro y micro economía básica.</p> <p>2.2.1 Concepto y características generales.</p> <p>2.2.2 Producto Interno Bruto (PIB).</p> <p>2.2.3 Producto Nacional Bruto (PNB).</p> <p>2.2.4 Crecimiento económico.</p> <p>2.2.5 Oferta y Demanda.</p> <p>2.2.6 Consumo, inversión y ahorro.</p> <p>2.2.7 Balanza: comercial y de pagos.</p>
3	<p>Sistema Financiero Mexicano (SFM)</p> <p>3.1 Características generales del SFM.</p> <p>3.1.1 Antecedentes SFM.</p> <p>3.1.2 Definición.</p> <p>3.1.3 Funciones generales.</p> <p>3.2 Autoridades y organismos reguladores.</p> <p>3.2.1 Características y atribuciones principales y organismos que lo integran:</p> <p>a) Secretaría de Hacienda y Crédito Público.</p> <p>b) Banco de México.</p> <p>c) Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.</p> <p>d) Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p> <p>e) Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.</p> <p>f) Comisión Nacional de Defensa del Usuario del Sistema Financiero.</p> <p>g) Instituto de Protección al Ahorro Bancario.</p> <p>3.3 Marco legal.</p> <p>3.3.1 Leyes que regulan el SFM.</p> <p>3.4 Grupos financieros.</p> <p>3.4.1 Características generales.</p> <p>3.4.2 Importancia en la economía mexicana.</p> <p>3.4.3 Funciones.</p>
4	<p>Sector Bancario Mexicano</p> <p>4.1 Breves antecedentes históricos de la Banca Mexicana.</p> <p>4.2 Banca de Desarrollo.</p> <p>4.2.1 Características y funciones generales de:</p> <p>a. NAFIN.</p> <p>b. BANOBRAS.</p> <p>c. BANJERCITO.</p> <p>d. BANCOMEXT.</p> <p>e. BANSEFI.</p> <p>4.3 Banca Múltiple.</p> <p>4.3.1 Características y funciones generales.</p>

	<p>4.3.2 Banca múltiple nacional y extranjera.</p> <p>4.3.3 Secreto bancario.</p> <p>4.3.4 Operaciones de crédito bancario.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Concepto de crédito.</li> <li>b. Tipos de crédito bancario: Quirografario, personal, refaccionario, descuento bancario, habilitación, hipotecarios, etc.</li> <li>c. Contratos de crédito. Apertura.</li> <li>d. Tarjetas de crédito. Buró de Crédito.</li> </ol> <p>4.4 Operaciones de ahorro bancario.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Concepto de ahorro. Captación de Recursos Financieros.</li> <li>b. Concepto de inversión.</li> <li>c. Características generales del ahorro e inversión.</li> <li>d. Instrumentos de ahorro e inversión actuales.</li> <li>e. Características y beneficios.</li> </ol> <p>4.5 Otras operaciones bancarias.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Descuentos.</li> <li>b. Fideicomisos.</li> <li>c. Compra y venta de divisas.</li> <li>d. Cajas de ahorro.</li> <li>e. Pago de servicios.</li> <li>f. Cajas de seguridad.</li> <li>g. Pagos de servicios de cobranza.</li> </ol>
5	<p>Organismos auxiliares del crédito</p> <p>5.1 Características principales, funciones e importancia de:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1.1 Organizaciones Auxiliares del Crédito.</li> <li>5.1.2 Almacenes Generales de Depósito.</li> <li>5.1.3 Arrendadoras Financieras.</li> <li>5.1.4 Empresas de Factoraje Financiero.</li> <li>5.1.5 Uniones de Crédito.</li> <li>5.1.6 Casas de Cambio.</li> </ol> <p>5.2 SOFOLES.</p>
6	<p>Sector Bursátil</p> <p>6.1 Bolsa Mexicana de Valores.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Características.</li> <li>b. Importancia.</li> <li>c. Funcionamiento.</li> <li>d. Marco legal.</li> </ol> <p>6.2 Clasificación de mercados de valores.</p> <p>6.2.1 Mercado de dinero.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Instrumentos de deuda pública o privada.</li> <li>b. Mercado primario.</li> <li>c. Mercado secundario.</li> <li>d. Oferta pública.</li> <li>e. Mercado de productos derivados.</li> <li>f. Instrumentos más importantes.</li> <li>g. Colocación en el mercado.</li> <li>h. Mercado de capitales.</li> <li>i. Instrumentos más importantes: <ol style="list-style-type: none"> <li>○ Gubernamentales</li> <li>○ Privados</li> </ol> </li> </ol>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Mixtos</li> </ul> <p>6.3 Mercados financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Importancia.</li> <li>b. Riesgo.</li> </ul> <p>6.4 Función e importancia de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Casas de Bolsa.</li> <li>b. Sociedades de Inversión.</li> <li>c. Operadora de Sociedades de Inversión.</li> <li>d. Empresas emisoras.</li> <li>e. Inversionistas.</li> </ul> <p>6.5 Portafolios de inversión.</p>
7	<p>Aseguradoras y afianzadoras</p> <p>7.1 Seguro.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>7.1.1 Definición e importancia.</li> <li>7.1.2 Características Generales de los seguros de: <ul style="list-style-type: none"> <li>7.1.2.1 Póliza.</li> <li>7.1.2.2 Prima.</li> <li>7.1.2.3 Deducible.</li> <li>7.1.2.4 Suma asegurada a: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Vida.</li> <li>b. Autos.</li> <li>c. Maquinaria, etc.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>7.2 Fianzas.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>7.2.1 Definición e importancia.</li> <li>7.2.2 Tipos de fianzas.</li> </ul>
8	<p>AFORES Y SIEFORES</p> <p>8.1 AFORES.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>8.1.1 Funciones.</li> <li>8.1.2 Características e importancia.</li> <li>8.1.3 Afores más importantes del país.</li> </ul> <p>8.2 SIEFORES.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>8.2.1 Funciones.</li> <li>8.2.2 Características e importancia.</li> <li>8.2.3 Diferencias principales con las AFORES.</li> </ul>

Estrategias y actividades didácticas	Evaluación del aprendizaje
Exposición ( X )	Exámenes parciales ( X ) 35%
Trabajo en equipo ( X )	Examen final ( )
Lecturas ( X )	Trabajos y tareas ( )
Trabajo de investigación ( X )	Presentación de tema ( )
Práctica en taller o laboratorio ( )	Participación en clase ( X ) 35%

Prácticas de campo ( )	Asistencia ( )
Otras (especificar) ( X ) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lluvia de ideas</li> <li>• Mapas conceptuales</li> <li>• Material digital</li> <li>• Trabajo en equipo</li> <li>• Cuadros comparativos</li> <li>• Búsqueda de información en internet</li> </ul>	Otras (especificar) ( X ) 30%  Prácticas, análisis de casos y simuladores

<b>Perfil profesiográfico</b>	
<b>Título o grado</b>	Licenciatura en Contaduría, Administración, Economía o Finanzas.
<b>Experiencia docente</b>	Con experiencia docente.
<b>Otra característica</b>	Experiencia en el área profesional y cumplir con los requisitos establecidos por el Estatuto del Personal Académico (EPA) y por el Sistema de Desarrollo del Personal Académico (SIDEPA) de la ENP.

<b>Bibliografía básica</b>
Athié, A. (2002). <i>Derecho Mercantil</i> . (2ª.ed.). México: Mc Graw Hill. Carrer, L. (2006). <i>Sistema Financiero Mexicano. Instituciones Jurídicas</i> . México: Editorial Porrúa. Dávalos, L. (2002). <i>Títulos y Contratos de Crédito, Quiebras</i> . México: Editorial Harla. Díaz, A. (2000). <i>Contratos Mercantiles</i> . México: Editorial Harla. Díaz, A. (2002). <i>Títulos de Crédito</i> . México: IURE Editores. Díaz, A. (2009). <i>Títulos y Operaciones de Crédito</i> . México: IURE Editores. Dieck, F. (2004). <i>Instituciones Financieras</i> . México: Mc Graw Hill. Gamaliel, B. (2011). <i>Finanzas Bursátiles</i> . México: IMCP. Gamboa, C. (2009). <i>Derecho Financiero Mexicano. Estudio Teórico Conceptual, Antecedentes, derecho comparado y opiniones especializadas</i> . México: Cámara de Diputados. Graue, Ana. (2009). <i>Fundamentos de Economía</i> . México: Pearson. Mercado, S. (2008). <i>Sistema Financiero Mexicano</i> . México: Editorial Vanchri. Morales, A. (2009). <i>Finanzas</i> . México: Editorial Patria. Schettino, M. (2007). <i>Introducción a la Economía para no economistas</i> . México: Editorial Pearson.
<b>Bibliografía complementaria</b>
Ley de Instituciones de Crédito. Disponible en <a href="http://www.diputados.gob.mx/">http://www.diputados.gob.mx/</a> , recuperado el 1 de noviembre de 2016. Marín, S., Martínez, F. (2002). <i>Contabilidad Bancaria</i> . México: IMCP. Morales, A. (2011). <i>Administración Financiera</i> . México: Editorial Patria. Morales, A., Morales, J.A. (2011). <i>Administración Financiera</i> . México: Editorial Patria. Morales, J. A. (2009). <i>Finanzas</i> . México: Editorial Patria. Silvestre, J. (2009). <i>Fundamentos de Economía</i> . México: Mc Graw Hill Interamericana. Villegas, A. (2008). <i>La Economía en los Estados Unidos Mexicanos</i> . México: Ediciones NOSTRA.

## Referencias electrónicas

- <http://idic.mx/2015/07/28/que-es-la-politica-monetaria-del-banco-de-mexico/>. Recuperado el día 29 de octubre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/billetes-y-monedas/6--historia-moneda-del-billet.html>  
Recuperado el 1 de noviembre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/dyn/portal-mercado-cambiario/index.html>. Recuperado el día 26 de octubre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/dyn/politica-monetaria-e-inflacion/index.html> Recuperado el día 25 de octubre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/politica-monetaria-e-inflacion/material-de-referencia/intermedio/politica-monetaria/%7BC6564A4C-E7F7-50E8-6056-C9062C9D05CC%7D.pdf>. Recuperado el día 25 de octubre de 2016.
- <http://www.eco-finanzas.com/economia/macroeconomia.htm>. Recuperado el 26 de octubre de 2016.
- <http://www.2006-2012.economia.gob.mx/economia-para-todos/abc-de-economia/162-oferta-y-demanda>.  
Recuperado el 2 de noviembre de 2016.
- <http://www.encyclopediainanciera.com/teoriaeconomica/macroeconomia.htm>. Recuperado el 26 de octubre de 2016.
- <http://www.expansion.com/diccionario-economico/macroeconomia.html>. Recuperado el 26 de octubre de 2016.
- <http://www.forbes.com.mx/economia-y-finanzas/#gs.l2nQdUg>. Recuperado el 26 de octubre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/dyn/sistema-financiero/index.html>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/informes-periodicos/reporte-sf/%7BD65B2A12-08BF-ED51-33B6-9AECB09DED2E%7D.pdf>. Recuperado el 29 de octubre de 2016.
- [http://www.economia.com.mx/conozca\\_el\\_sistema\\_financiero\\_mexicano.htm](http://www.economia.com.mx/conozca_el_sistema_financiero_mexicano.htm) Recuperado el 29 de octubre de 2016.
- [http://www.gob.mx/cnbv/archivo/acciones\\_y\\_programas](http://www.gob.mx/cnbv/archivo/acciones_y_programas). Recuperado el 31 de octubre de 2016.
- <http://www.gob.mx/condusef>. Recuperado el 31 de octubre de 2016
- [http://shcp.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/casfim\\_new/estructura/organigrama.pdf](http://shcp.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/casfim_new/estructura/organigrama.pdf). Recuperado el 31 de octubre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/>. Recuperado el 1o. de noviembre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/mibanxico/pdf/zona3imprimible.pdf>. Recuperado el 30 de octubre de 2016.
- [www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/doc/139.doc](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/doc/139.doc). Recuperado el día 1 de noviembre de 2016.
- <https://prezi.com/83hcbxrvvto/organismos-y-actividades-auxiliares-de-credito/>.  
Recuperado el día 1 de noviembre de 2016.
- <http://mx.advfn.com/common/portfolio>. Recuperado el día 1 de noviembre de 2016.
- <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>.

Recuperado el día 2 de noviembre de 2016.

<http://www.bmv.com.mx/es/empresas-listadas>. Recuperado el día 2 de noviembre de 2016.

<http://www.bmv.com.mx/es/grupo-bmv>. Recuperado el día 2 de noviembre de 2016.

<http://www.bmv.com.mx/es/marco-normativo>. Recuperado el día 2 de noviembre de 2016.

<http://bolsamexicanadevalores.org/>. Recuperado el día 2 de noviembre de 2016.

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69156/Descripci\\_n\\_Sector\\_Bursatil.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69156/Descripci_n_Sector_Bursatil.pdf).

Recuperado el día 1 de noviembre de 2016.

<http://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/sector-bursatil>. Recuperado el día 1 de noviembre de 2016.

<http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>. Recuperado el 31 de octubre de 2016.

<http://www.condusef.gob.mx/comparativos/comparativos.php?idc=3&im=seguros.jpg&h=1>. Recuperado el 2 de noviembre de 2016.

<http://e-portalif.condusef.gob.mx/resba/antecedentes.php>. Recuperado el 31 de octubre de 2016.

<http://e-portalif.condusef.gob.mx/resba/glosario.php>. Recuperado el 31 de octubre de 2016.

[http://e-portalif.condusef.gob.mx/resba/marco\\_legal.php](http://e-portalif.condusef.gob.mx/resba/marco_legal.php). Recuperado el 31 de octubre de 2016.

<http://www.elasegurador.com.mx/tag/condusef/>. Recuperado el 2 de noviembre de 2016

<http://www.gob.mx/cnsf>. Recuperado el 31 de octubre de 2016.

<http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>. Recuperado el 31 de octubre de 2016.

<http://www.condusef.gob.mx/comparativos/comparativos.php?idc=2&im=afore.jpg&h=1>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

[http://www.economia.com.mx/las\\_afore\\_y\\_su\\_funcionamiento.htm](http://www.economia.com.mx/las_afore_y_su_funcionamiento.htm). Recuperado el día 1º de noviembre de 2016.

<http://www.economia.com.mx/siefos.htm>. Recuperado el 1º de noviembre de 2016.

<http://www.economia.unam.mx/secss/docs/tesisfe/MercadoTA/tesis.pdf>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<https://www.gob.mx/consar>. Recuperado el 2 de noviembre de 2016.

[https://www.suramexico.com/afore/que\\_son\\_sief.html](https://www.suramexico.com/afore/que_son_sief.html). Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<http://www.cnbv.gob.mx/PRENSA/Presentaciones%20y%20Discursos/20130826%20ITAM%20Sistema%20financiero%20mexicano.pdf>. Recuperado el 31 de octubre de 2016.

<http://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/OTROS-SUPERVISADOS/Descripci%C3%B3n-del-Sector/Paginas/Organizaciones-y-Actividades-Auxiliares-de-Cr%C3%A9dito.aspx>. Recuperado el día 1 de noviembre de 2016.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA

PLAN ÚNICO DE ESTUDIOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS

ESTUDIO TÉCNICO ESPECIALIZADO AUXILIAR BANCARIO



Programa de la asignatura

Contabilidad Comercial y Financiera

<b>Clave</b>	<b>Año</b>	<b>Créditos</b>	<b>Duración</b>	36 semanas			
	5º o 6º	10	<b>Área</b>	III. Ciencias Sociales			
<b>Modalidad</b>	Curso ( X ) Taller ( ) Lab ( ) Sem ( )			<b>Tipo</b>	T ( ) P ( ) T/P ( X )		
<b>Carácter</b>	Obligatorio ( X ) Optativo ( ) Obligatorio E ( ) Optativo E ( )			<b>Horas</b>			
				<b>Semana</b>		<b>Año</b>	
				<b>Teóricas</b>	2	<b>Teóricas</b>	72
				<b>Prácticas</b>	1	<b>Prácticas</b>	36
				<b>Total</b>	3	<b>Total</b>	108
Seriación							
Ninguna ( X )							
Obligatoria ( )							
<b>Asignatura antecedente</b>							
<b>Asignatura subsecuente</b>							
<b>Objetivo general de la asignatura</b>	Procesar la diversidad de operaciones financieras para colaborar, de manera ética y responsable, en la generación e interpretación de información financiera útil, veraz y confiable para la toma de decisiones.						

<b>Objetivos particulares</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificar la Contabilidad como una actividad necesaria y relevante para las entidades que se conforman dentro una sociedad; los fines que persigue y la Información Financiera que ésta genera para la toma de decisiones de los diversos usuarios.</li> <li>2. Analizar los diferentes campos de actuación de un Contador y el impacto de su trabajo en la vida de las empresas.</li> <li>3. Identificar los postulados básicos de la contabilidad, descritos en las Normas de Información Financiera (NIF), que servirán al contador para el registro de operaciones económicas de una entidad y su presentación a través de los Estados Financieros.</li> <li>4. Conocer los estados financieros básicos de la entidad y el tipo de información que muestran.</li> <li>5. Identificar los elementos y conceptos de los estados financieros de acuerdo a las Normas de Información Financiera, y la forma en que deben presentarse.</li> <li>6. Reconocer los fines que persiguen los estados financieros, considerando la importancia de la información que proporciona a los usuarios.</li> <li>7. Interpretar la información presentada en los estados financieros.</li> <li>8. Aplicar el sistema de pólizas para el registro de operaciones contables de diversas entidades, con de objeto de simplificar el trabajo y controlar la documentación que valida sus operaciones.</li> </ol>
-------------------------------	---

<b>Índice temático</b>			
<b>Unidad</b>	<b>Tema</b>	<b>Horas por año</b>	
		Teóricas	Prácticas
1	Introducción a la contabilidad	9	3
2	Normas de Información Financiera (NIF)	9	3
3	Estados Financieros	8	7
4	La cuenta y sus reglas	15	6
5	Balanza de comprobación y ajustes	14	7
6	Sistema de pólizas	6	6
7	Conciliación bancaria	4	2
8	Análisis financiero para la toma de decisiones	7	2
<b>Subtotal</b>		72	36
<b>Total</b>		108	
<b>Contenido Temático</b>			
<b>Tema y subtema</b>			
<b>Unidad</b>			
1	Introducción a la contabilidad 1.1 Antecedentes de la Contabilidad. 1.2 Conceptos básicos.		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>1.2.1 Definición.</li> <li>1.2.2 Clasificación de la contabilidad. <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Financiera.</li> <li>b) Administrativa.</li> <li>c) Fiscal.</li> </ul> </li> <li>1.2.3 Objetivos.</li> <li>1.2.4 Perfil, campos de actuación y ética del contador.</li> <li>1.3 Entidad. <ul style="list-style-type: none"> <li>1.3.1 Definición.</li> <li>1.3.2 Personas Físicas y Morales.</li> <li>1.3.3 Clasificación.</li> </ul> </li> <li>1.4 Generalidades de la Contabilidad.</li> <li>1.5 Definición de Información Financiera. <ul style="list-style-type: none"> <li>1.5.1 Importancia.</li> <li>1.5.2 Características.</li> <li>1.5.3 Usuarios.</li> </ul> </li> <li>1.6 Características de la Contabilidad. <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Utilidad.</li> <li>b. Comprensibilidad.</li> <li>c. Comparabilidad.</li> <li>d. Verificabilidad.</li> <li>e. Representatividad.</li> </ul> </li> </ul>
2	<p>Normas de Información Financiera (NIF)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2.1 Introducción a las Normas de Información Financiera.</li> <li>2.2 Estructura de las Normas de Información Financiera. <ul style="list-style-type: none"> <li>2.2.1 NIF A-1. Conceptos de contabilidad y de información financiera.</li> <li>2.2.2 Postulados básicos. <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Sustancia económica.</li> <li>b. Entidad económica.</li> <li>c. Negocio en marcha.</li> <li>d. Devengación contable.</li> <li>e. Asociación de costos y gastos con ingresos.</li> <li>f. Valuación.</li> <li>g. Dualidad económica.</li> <li>h. Consistencia.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
3	<p>Estados Financieros</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>3.1 Estado de Posición Financiera o Estado de Situación Financiera (Balance General). <ul style="list-style-type: none"> <li>3.1.1 Características generales y formas de presentación de acuerdo a las NIF.</li> <li>3.1.2 Estructura y elementos que lo integran.</li> <li>3.1.3 Fines que persigue.</li> </ul> </li> <li>3.2 Estado de Resultados. <ul style="list-style-type: none"> <li>3.2.1 Características generales y formas de presentación, de acuerdo a las NIF.</li> <li>3.2.2 Estructura y elementos que lo integran.</li> <li>3.2.3 Fines que persigue.</li> <li>3.2.4 Conceptos.</li> </ul> </li> </ul>

	<p>a) Ingresos, Gastos, Utilidades, Pérdidas.</p> <p>3.3 Formas de Presentación:</p> <p>a) Analítico o pormenorizado.</p> <p>b) Inventarios perpetuos.</p>
4	<p>La cuenta y sus reglas</p> <p>4.1 La Cuenta.</p> <p>4.1.1 Definición e importancia.</p> <p>4.1.2 Características generales:</p> <p>a) Presentación gráfica.</p> <p>b) Elementos de la cuenta: naturaleza, movimientos y saldo.</p> <p>4.1.3 Reglas de Cargo y Abono.</p> <p>4.1.4 Catálogo de Cuentas y Cuentas de Orden.</p> <p>4.1.5 Registro de Operaciones.</p> <p>4.1.6 Libros: Diario y Libro Mayor.</p> <p>4.2 Métodos de Registro y control de mercancías.</p> <p>4.2.1 Registro de Cuentas aplicando los métodos:</p> <p>a) Analítico o Pormenorizado.</p> <p>b) Inventarios Perpetuos.</p> <p>4.3 Métodos de valuación de inventarios.</p> <p>a) PEPS.</p> <p>b) UEPS.</p> <p>c) Promedio.</p> <p>d) Detallista o identificado.</p> <p>e) Valor de mercado o valor de reposición.</p> <p>4.4 Registro del Impuesto al Valor Agregado.</p>
5	<p>Balanza de comprobación y ajustes</p> <p>5.1 Balanza de Comprobación.</p> <p>5.1.1 Importancia de la Balanza de Comprobación y de su uso.</p> <p>5.1.2 Elementos que contiene.</p> <p>5.2 Ajustes.</p> <p>a) Balanza de Saldos Ajustados.</p> <p>b) Asientos de Pérdidas y Ganancias</p> <p>5.3 Elaboración de Estados Financieros.</p>
6	<p>Sistema de pólizas</p> <p>6.1 Sistema de Registro de Pólizas.</p> <p>6.1.1 Características generales.</p> <p>6.1.2 Importancia y uso.</p> <p>6.1.3 Registro contable de pólizas.</p>
7	<p>Conciliación bancaria</p> <p>7.1 Definición.</p> <p>7.2 Importancia.</p> <p>7.3 Clasificación.</p> <p>7.4 Elaboración y prácticas.</p>

8	<p>Análisis financiero para la toma de decisiones</p> <p>8.1 Porcientos Integrales.</p> <p>8.2 Razones Financieras.</p> <p>8.2.1 Liquidez:</p> <p>a) Capital de trabajo.</p> <p>b) Prueba del ácido.</p> <p>8.2.2 Rentabilidad:</p> <p>a) Inversión y Capital Contable.</p> <p>b) Margen de utilidad.</p> <p>c) Costo de capital.</p> <p>8.2.3 De operación:</p> <p>a) Apalancamiento financiero.</p> <p>b) Endeudamiento.</p> <p>8.2.4 Solvencia.</p>
---	--

Estrategias y actividades didácticas	Evaluación del aprendizaje
Exposición ( X )	Exámenes parciales ( X ) 35%
Trabajo en equipo ( X )	Examen final ( )
Lecturas ( X )	Trabajos y tareas ( )
Trabajo de investigación ( )	Presentación de tema ( )
Práctica en taller o laboratorio ( )	Participación y trabajo en clase ( X ) 35%
Prácticas de campo ( )	Asistencia ( )
Otras (especificar) ( X ) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Simulador de operaciones bancarias</li> <li>• Cuadro sinóptico</li> <li>• Mapa Conceptual</li> <li>• Análisis de Casos</li> <li>• Práctica contable</li> <li>• Material impreso</li> </ul>	Otras (especificar) ( X ) 30% Prácticas, análisis de casos y simuladores

Perfil profesiográfico	
<b>Título o grado</b>	Licenciatura en Contaduría, Administración, Economía y Finanzas.
<b>Experiencia docente</b>	Con experiencia docente.
<b>Otra característica</b>	Experiencia en el área profesional y cumplir con los requisitos establecidos por el Estatuto del Personal Académico (EPA) y por el Sistema de Desarrollo del Personal Académico (SIDEPA) de la ENP.
<b>Bibliografía básica</b>	
Charte, F. (2010). <i>Microsoft Excel. Guía práctica</i> . México: Anaya. Elizondo, A. (2006). <i>Contabilidad Básica 1</i> . México: Thompson. Guajardo, G. (2007). <i>Contabilidad Financiera</i> . México: Mc Graw Hill.	

IMCP. (2011). *Código de Ética Profesional*. México: IMCP.  
 Juárez, L. (2011). *Principios de Contabilidad. Enfoque emprendedor*. México: Cengage Learning.  
 Lara, E. (2012). *Primer Curso de Contabilidad*. México: Trillas.  
 Sastrías, M. (2008). *Contabilidad tres*. México: Esfinge.  
 Torres, J. (2007). *Contabilidad práctica. Guía para no contadores*. México: Trillas.

**Bibliografía complementaria**

Moreno, J. (2002). *Contabilidad básica*. México: CECSA.  
 Normas de Información Financiera (NIF). México: IMCP  
 Pérez, F. (2007). *Aplicación práctica de las Normas de Información Financiera*. México: Tax Editores Unidos.  
 Romero, J. (2007). *Contabilidad. Problemas y ejercicios*. México: Mc Graw Hill.  
 Romero, J. (2009). *Principios de Contabilidad*. México: Mc Graw Hill.  
 Tiznado, M. (2005). *Excel*. México: Mc Graw Hill.  
 Villegas, E. (2008). *Sistema Financiero de México*. México: Mc Graw Hill.

**Referencias electrónicas**

<http://www.ccpm.org.mx/> . Recuperado el 1 de noviembre del 2016.  
<http://imcp.org.mx/>. Recuperado el 1 de noviembre del 2016.  
<http://cinif.org.mx/> . Recuperado el 1 de noviembre del 2016.  
<http://www.ifrs.org/Pages/default.aspx>. Recuperado el 1 de noviembre del 2016.  
<http://www.fasb.org/home>. Recuperado el 1 de noviembre del 2016.  
<https://www.sec.gov/investor/espanol/quehacemos.htm>. Recuperado el 1 de noviembre del 2016.  
<http://genesis.uag.mx/edmedia/material/conta1/Tema05.cfm> . Recuperado el 1 de noviembre 2016.  
<http://www.conocimientosweb.net/dcmt/ficha15461.html>. Recuperado el 1 de noviembre 2016.  
<https://www.juridicas.unam.mx/legislacion/ordenamiento/ley-del-impuesto-al-valor-agregado>. Recuperado el 1 de noviembre 2016.  
[https://books.google.com.mx/books?id=zA8UONX99uAC&pg=PT157&dq=balanza+de+comprobacion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikjYneu7\\_PAhVC1oMKHX41AYMQ6AEIGzAA#v=onepage&q=balanza%20de%20comprobacion&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=zA8UONX99uAC&pg=PT157&dq=balanza+de+comprobacion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikjYneu7_PAhVC1oMKHX41AYMQ6AEIGzAA#v=onepage&q=balanza%20de%20comprobacion&f=false). Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
<https://books.google.com.mx/books?id=tOTsDAAAQBAJ&pg=PT29&dq=balanza+de+comprobacion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikjYneu7PAhVC1oMKHX41AYMQ6AEIJzAC#v=onepage&q=balanza%20de%20comprobacion&f=false>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016  
<http://cursocontaduria1.blogspot.mx/2012/08/balanza-de-comprobacion.html> . Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
<http://genesis.uag.mx/edmedia/material/conta1/Tema05.cfm>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/NORMATIVIDAD.aspx> . Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
[https://books.google.com.mx/books?id=ZFYSrjK\\_xOgC&pg=PA161&dq=conciliaci%C3%B3n+bancaria&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiBkaGLvL\\_PAhVB5IMKHZUFBFgQ6AEIGzAA#v=onepage&q=conciliaci%C3%B3n%20bancari](https://books.google.com.mx/books?id=ZFYSrjK_xOgC&pg=PA161&dq=conciliaci%C3%B3n+bancaria&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiBkaGLvL_PAhVB5IMKHZUFBFgQ6AEIGzAA#v=onepage&q=conciliaci%C3%B3n%20bancari)

[a&f=false](#). Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<https://books.google.com.mx/books?id=zA8UONX99uAC&pg=PT270&dq=conciliaci%C3%B3n+bancaria&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwit->

[bWTvL\\_PAhVi74MKHTknA6AQ6AEIITAB#v=onepage&q=conciliaci%C3%B3n%20bancaria&f=false](#). Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<https://www.youtube.com/watch?v=Zq4z-rvXfYw>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html> . Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<http://www.emprendepyme.net/el-analisis-financiero.html> . Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<https://www.entrepreneur.com/article/264076>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.

<https://www.youtube.com/user/BSMUPF>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA

PLAN ÚNICO DE ESTUDIOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS

ESTUDIO TÉCNICO ESPECIALIZADO AUXILIAR BANCARIO



Programa de la asignatura

Introducción a las Matemáticas Financieras y Finanzas

<b>Clave</b>	<b>Año</b>	<b>Créditos</b>	<b>Duración</b>	36 semanas			
	5º o 6º	10	<b>Área</b>	III. Ciencias Sociales			
<b>Modalidad</b>	Curso ( X ) Taller ( ) Lab ( ) Sem ( )			<b>Tipo</b>	T ( ) P ( ) T/P ( X )		
<b>Carácter</b>	Obligatorio ( X ) Optativo ( ) Obligatorio E ( ) Optativo E ( )			<b>Horas</b>			
				<b>Semana</b>		<b>Año</b>	
				<b>Teóricas</b>	2	<b>Teóricas</b>	72
				<b>Prácticas</b>	1	<b>Prácticas</b>	36
				<b>Total</b>	3	<b>Total</b>	108
Seriación							
Ninguna ( X )							
Obligatoria ( )							
<b>Asignatura antecedente</b>							
<b>Asignatura subsecuente</b>							
<b>Objetivo general de la asignatura</b>	Resolver problemáticas financieras y contables a partir de la aplicación de diferentes cálculos matemáticos, de manera ética y responsable para la toma de decisiones en áreas económicas.						
<b>Objetivos particulares</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Analizar la diferencia entre una razón y una proporción, asimismo determinar los valores correspondientes a las proporciones.</li> <li>2. Aplicar el reparto proporcional a través de la resolución de problemas centrados en la vida cotidiana, mediante la aplicación de la ecuación lineal.</li> <li>3. Analizar el uso del tanto por ciento, porcentajes, descuentos y aplicar los conocimientos adquiridos en el análisis financiero elemental de la información financiera.</li> </ol>						

	<p>4. Aplicar los elementos del interés simple en tablas de amortización mediante el uso de hojas de cálculo electrónicas para la determinación de préstamos.</p> <p>5. Aplicar los elementos del interés compuesto en la resolución de casos prácticos relativos a la obtención de créditos.</p> <p>6. Identificar las ventajas y desventajas de las diversas fuentes de financiamiento y de inversión.</p> <p>7. Identificar los pasos a seguir para conformar un proyecto de inversión comprendiendo la importancia que éste tiene para la vida personal y profesional.</p>
--	--

<b>Índice temático</b>			
<b>Unidad</b>	<b>Tema</b>	<b>Horas por año</b>	
		Teóricas	Prácticas
1	Introducción a las matemáticas financieras y finanzas	10	2
2	Reparto proporcional	7	5
3	Tanto por ciento	10	6
4	Interés simple	10	6
5	Interés compuesto y anualidades	10	5
6	Fuentes de financiamiento e inversión	12	4
7	Proyectos de inversión	13	8
<b>Subtotal</b>		72	36
<b>Total</b>		108	

<b>Contenido Temático</b>	
<b>Tema y subtema</b>	
<b>Unidad</b>	
1	<p>Introducción a las matemáticas financieras y finanzas</p> <p>1.1 Antecedentes.</p> <p>1.2 Conceptos.</p> <p>1.3 Objeto de estudio.</p> <p>1.4 Importancia y aplicación.</p> <p>1.5 Razones y proporciones.</p> <p style="padding-left: 20px;">1.5.1 Aritmética.</p> <p style="padding-left: 20px;">1.5.2 Geométrica.</p>
2	<p>Reparto proporcional</p> <p>2.1 Prorratio.</p> <p>2.2 Definición e importancia.</p> <p>2.3 Tipos:</p> <p style="padding-left: 20px;">a. Directo simple.</p> <p style="padding-left: 20px;">b. Directo compuesto.</p> <p style="padding-left: 20px;">c. Inverso simple.</p> <p style="padding-left: 20px;">d. Inverso compuesto.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>e. Mixto.</li> </ul> <p>2.4 Prorrrateo de facturas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Gastos al peso.</li> <li>b. Gastos al valor.</li> <li>c. Costo total prorrrateado.</li> <li>d. Costo unitario prorrrateado.</li> </ul>
3	<p>Tanto por ciento</p> <p>3.1 Tanto por ciento.</p> <p>3.1.1 Definición e Importancia.</p> <p>3.1.2 Elementos y fórmulas.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Porcentaje.</li> <li>b. Base.</li> <li>c. Tasa.</li> <li>d. Monto.</li> <li>e. tasa de descuento bancario.</li> </ul> <p>3.2 Tasa bruta y tasa neta.</p> <p>3.3 Análisis Básico de Información Financiera.</p>
4	<p>Interés simple</p> <p>4.1 Interés simple y ordinario.</p> <p>4.2 Elementos: interés, tasa, tiempo y capital.</p> <p>4.3 Ecuación de Valor.</p> <p>4.4 Valor presente y valor futuro.</p> <p>4.5 Interés sobre Saldo Insoluto.</p> <p>4.6 Tablas de Amortización.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Préstamos Personales</li> <li>b. Préstamos Hipotecarios</li> <li>c. Préstamos de Consumo Duradero</li> </ul>
5	<p>Interés compuesto y anualidades</p> <p>5.1 Interés Compuesto.</p> <p>5.2 Elementos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Interés.</li> <li>b. Tasa.</li> <li>c. Tiempo.</li> <li>d. Capital.</li> </ul> <p>5.3 Tasa nominal, efectiva y equivalente.</p> <p>5.4 Fórmula.</p> <p>5.5 Amortización.</p> <p>5.6 Anualidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Anticipadas.</li> <li>b. Vencidas.</li> </ul>
6	<p>Fuentes de financiamiento e inversión</p> <p>6.1 Concepto de Fuentes de Financiamiento e Inversión.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>6.1.1 Bancario.</li> <li>6.1.2 Bursátil.</li> </ul>

	6.1.2.1 Bonos de deuda. 6.1.2.2 Certificados bancarios. 6.1.2.3 Papel comercial. 6.1.2.4 Cetes. 6.1.2.5 Cedes. 6.2 Otras Fuentes. 6.2.1 Arrendamiento Financiero. 6.2.2 Factoraje Financiero.
7	Proyectos de inversión 7.1 Concepto y tipos de Proyectos de Inversión. 7.1.1 Estudio Técnico. 7.1.2 Estudio de Mercado. 7.1.3 Estudio Administrativo. 7.1.4 Estudio Financiero: a) Tiempo de Retorno. b) Valor Actual Neto. c) Tasa Interna de Retorno.

Estrategias y actividades didácticas	Evaluación del aprendizaje
Exposición ( X )	Exámenes parciales ( X ) 35%
Trabajo en equipo ( X )	Examen final ( )
Lecturas ( X )	Trabajos y tareas ( )
Trabajo de investigación ( X )	Presentación de tema ( )
Práctica de taller o laboratorio ( )	Participación y trabajo en clase ( X ) 35%
Prácticas de campo ( X )	Asistencia ( )
Otras (especificar) ( X ) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Simulador de mercados</li> <li>• Portafolio de Inversión</li> <li>• Estudio de caso</li> </ul>	Otras (especificar) ( X ) 30% Prácticas, análisis de casos y portafolios de inversión

Perfil profesiográfico	
<b>Título o grado</b>	Licenciatura en Contaduría, Administración, Economía y Finanzas.
<b>Experiencia docente</b>	Con experiencia docente.
<b>Otra característica</b>	Experiencia en el área profesional y cumplir con los requisitos establecidos por el Estatuto del Personal Académico (EPA) y por el Sistema de Desarrollo del Personal Académico (SIDEPA) de la ENP.

### Bibliografía básica

BMV- educación. (2008). *Inducción al mercado de valores*. México: BMV.  
Díaz, A. (2004). *Matemáticas Financieras*. México: McGraw-Hill.  
Guajardo, G., Cantú, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw Hill.  
Martínez, J. (2004). *Paquete didáctico: Matemáticas Financieras*. México: SUAFE-UNAM.

### Bibliografía complementaria

Blanco, R. (1970). *Matemáticas Mercantiles*. México: Mc Graw Hill.  
Miranda, M. (1990). *Matemáticas Mercantiles*. México: Patria.  
Portus, L. (1998). *Matemáticas Financieras*. México: McGraw-Hill.

### Referencias electrónicas

[https://books.google.com.mx/books?id=2jm-EfVn8TUC&printsec=frontcover&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL\\_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEIHTAA#v=onepage&q=matematicas%20financieras&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=2jm-EfVn8TUC&printsec=frontcover&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEIHTAA#v=onepage&q=matematicas%20financieras&f=false) Recuperado el 26 de octubre del 2016.

Recuperado el 26 de octubre del 2016.

[https://books.google.com.mx/books?id=MwFPWoEn0K0C&pg=PT305&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL\\_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEILTAD#v=onepage&q=matematicas%20financieras&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=MwFPWoEn0K0C&pg=PT305&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEILTAD#v=onepage&q=matematicas%20financieras&f=false) Recuperado el 26 de octubre del 2016.

[https://books.google.com.mx/books?id=0j8Sua1L8hQC&printsec=frontcover&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL\\_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEIIZAB#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=0j8Sua1L8hQC&printsec=frontcover&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEIIZAB#v=onepage&q&f=false)  
Recuperado el 26 de octubre del 2016.

[https://books.google.com.mx/books?id=MwFPWoEn0K0C&pg=PT305&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL\\_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEILTAD#v=onepage&q=matematicas%20financieras&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=MwFPWoEn0K0C&pg=PT305&dq=matematicas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjTvjfjvL_PAhUI1oMKHddaBGcQ6AEILTAD#v=onepage&q=matematicas%20financieras&f=false) Recuperado el 26 de octubre del 2016.

[https://books.google.com.mx/books?id=XfVvR-TwcbEC&printsec=frontcover&dq=proyectos+de+inversion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj\\_8\\_KWvb\\_PAhUMyoMKHRHWAIUQ6AEIJAA#v=onepage&q=proyectos%20de%20inversion&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=XfVvR-TwcbEC&printsec=frontcover&dq=proyectos+de+inversion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj_8_KWvb_PAhUMyoMKHRHWAIUQ6AEIJAA#v=onepage&q=proyectos%20de%20inversion&f=false). Recuperado el 26 de octubre del 2016.

[https://books.google.com.mx/books?id=p28OAAIAAJ&printsec=frontcover&dq=proyectos+de+inversion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj\\_8\\_KWvb\\_PAhUMyoMKHRHWAIUQ6AEINjAD#v=onepage&q=proyectos%20de%20inversion&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=p28OAAIAAJ&printsec=frontcover&dq=proyectos+de+inversion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj_8_KWvb_PAhUMyoMKHRHWAIUQ6AEINjAD#v=onepage&q=proyectos%20de%20inversion&f=false). Recuperado el 26 de octubre del 2016.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA

PLAN ÚNICO DE ESTUDIOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS

ESTUDIO TÉCNICO ESPECIALIZADO AUXILIAR BANCARIO



Programa de asignatura

Procesamiento Electrónico

<b>Clave</b>	<b>Año</b>	<b>Créditos</b>	<b>Duración</b>	36 semanas			
	5º o 6º	6	<b>Área</b>	III. Ciencias Sociales			
<b>Modalidad</b>	Curso (X) Taller ( ) Lab ( ) Sem ( )			<b>Tipo</b>	T ( ) P ( ) T/P (X)		
<b>Carácter</b>	Obligatorio (X) Optativo ( ) Obligatorio E ( ) Optativo E ( )			<b>Horas</b>			
				<b>Semana</b>		<b>Año</b>	
				<b>Teóricas</b>	1	<b>Teóricas</b>	36
				<b>Prácticas</b>	1	<b>Prácticas</b>	36
				<b>Total</b>	2	<b>Total</b>	72
Seriación							
Ninguna (X)							
Obligatoria ( )							
<b>Asignatura antecedente</b>							
<b>Asignatura subsecuente</b>							
<b>Objetivo general de la asignatura</b>	Utilizar las tecnologías de la información y comunicaciones aplicadas en las áreas contable y financiera, con la finalidad de tomar decisiones de manera ética y responsable.						
<b>Objetivos particulares</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Usar adecuadamente el teclado: alfabético, numérico y sus funciones.</li> <li>2. Valorar el uso del software como apoyo en labores administrativas.</li> <li>3. Usar un procesador de textos, utilizando diversas herramientas.</li> <li>4. Usar fórmulas y funciones básicas de hojas electrónicas.</li> <li>5. Desarrollar habilidades de búsqueda y uso de información fidedigna en</li> </ol>						

	<p>las páginas electrónicas, revistas, videos y simuladores didácticos de las instituciones financieras.</p> <p>6. Usar software de presentaciones gráficas para la integración de los informes ejecutivos, con un manejo ético de la información.</p>
--	--

<b>Índice temático</b>			
<b>Unidad</b>	<b>Tema</b>	<b>Horas por año</b>	
		Teóricas	Prácticas
1	Habilidades en el uso del teclado de la computadora	5	5
2	Procesador de textos	7	8
3	Hoja de cálculo electrónica	14	13
4	Internet	5	5
5	Software de presentaciones gráficas	5	5
<b>Subtotal</b>		36	36
<b>Total</b>		72	

<b>Contenido Temático</b>	
<b>Tema y subtema</b>	
<b>Unidad</b>	
1	<p>Habilidades en el uso del teclado de la computadora</p> <p>1.1 Conocimiento y uso del teclado alfabético y numérico, así como las funciones que realizan.</p> <p>1.2 Dominio en el uso del teclado.</p> <p>1.3 Casos prácticos que permitan mayor rapidez en la captura de datos e información.</p>
2	<p>Procesador de textos</p> <p>2.1 Interfaz del procesador de textos.</p> <p>2.1.1 Personalización del área de trabajo.</p> <p>2.1.2 Teclado abreviado.</p> <p>2.1.3 Aplicación práctica en el uso de creación de tablas.</p> <p>2.2 Plantillas de procesador de textos como: currículum, cartas, oficios, memorándum, actas, agendas electrónicas, entre otras.</p> <p>2.3 Elaboración de documentos de uso administrativo a partir de plantillas.</p> <p>2.4 Preparación de proyectos de investigación aplicando el uso de fichas bibliográficas, tablas de contenidos, insertando referencias y manejo de citas en textos.</p>
3	<p>Hoja de cálculo electrónica</p> <p>3.1 Descripción de la pantalla: columnas, filas, celdas, rangos, barra de fórmulas, hojas de cálculo y etiquetas.</p> <p>3.2 Teclas del método abreviado como edición, cortar, pegar, copiar, opción de llenar, entre</p>

	<p>otras.</p> <p>3.3 Identificación y aplicación de los tipos de datos en Excel:</p> <p>a. Etiquetas o texto.</p> <p>b. Valores: numéricos, fórmulas, funciones.</p> <p>3.4 Visualización de la hoja de cálculo.</p> <p>3.5 Casos prácticos aplicando fórmulas y funciones: tarjetas de almacén, conciliación bancaria, prorrateo de facturas, reparto proporcional, interés simple, descuento bancario, interés sobre saldos insolutos, tablas de amortización.</p>
4	<p>Internet</p> <p>4.1 Búsqueda de información fidedigna.</p> <p>4.1.1 Bibliotecas electrónicas.</p> <p>4.1.2 Revistas electrónicas especializadas.</p> <p>4.1.3 Videos relacionados con la operatividad de las Instituciones Financieras.</p> <p>4.1.4 Simuladores y convertidores de divisas.</p> <p>4.1.5 Simulador de mercado de valores.</p> <p>4.2 Uso y aplicación de información recopilada de las diversas fuentes de internet.</p> <p>4.2.1 Proyectos de investigación</p> <p>4.2.2 Manual de información financiera</p> <p>4.2.3 Presentaciones ejecutivas</p> <p>4.2.4 Uso adecuado de referentes de sitios web o fuentes electrónicas.</p>
5	<p>Software de presentaciones gráficas</p> <p>5.1 Inserción de información.</p> <p>5.1.1 Textos, sonido y grabación, videos, tablas, organigramas, autoformas, imágenes, gráficos, hipervínculos, referencias.</p> <p>5.2 Formato de diapositivas.</p> <p>5.3 Efectos básicos de presentación.</p> <p>5.3.1 Transición, animación, configuración de presentación.</p>

Estrategias y actividades didácticas	Evaluación del aprendizaje
Exposición ( X )	Exámenes parciales ( X ) 50%
Trabajo en equipo ( X )	Examen final ( )
Lecturas ( X )	Trabajos y tareas ( )
Trabajo de investigación ( X )	Presentación de tema ( )
Práctica de taller o laboratorio ( X )	
Práctica en el Laboratorio de Cómputo	Participación en clase ( X ) 25%
Prácticas de campo ( )	Asistencia ( )

Otras (especificar) ( X ) <ul style="list-style-type: none"> <li>Casos prácticos sobre la obtención de datos en las operaciones bancarias.</li> </ul>	Otras (especificar) ( X ) 25%  Práctica en el Laboratorio de Cómputo
---	--

Perfil profesiográfico	
<b>Título o grado</b>	Licenciatura en Contaduría, Administración, Economía, Informática y Finanzas
<b>Experiencia docente</b>	Con experiencia docente.
<b>Otra característica</b>	Experiencia en el área profesional y cumplir con los requisitos establecidos por el Estatuto del Personal Académico (EPA) y por el Sistema de Desarrollo del Personal Académico (SIDEPA) de la ENP.

Bibliografía básica
Hernández, R. (2006). <i>Mecanografía para PC 1</i> . México: Trillas. Ibañez, P., García, G. (2010). <i>Informática II (1ª Ed.)</i> México: CENGAGE Learning. Noguez, J., Rodríguez, R. (2010). <i>Informática Preuniversitario (3ª. Edición)</i> . México: Santillana. Sánchez, L. (2005). <i>Informática</i> . México: Pearson Educación.
Bibliografía complementaria
Vasconcelos, J. (2010). <i>Introducción a la Computación: Serie Bachiller (3ª Edición)</i> . México: Grupo Editorial Patria.
Referencias electrónicas
Curso de Excel 2010. <a href="http://www.aulaalic.es/excel2010/index.htm">http://www.aulaalic.es/excel2010/index.htm</a> . Recuperado el 27 de octubre del 2016. Curso de Power Point 2010. <a href="http://www.aulaalic.es/powerpoint-2010/index.htm">http://www.aulaalic.es/powerpoint-2010/index.htm</a> . Recuperado el 27 de octubre del 2016. Curso de Word 2010. <a href="http://www.aulaalic.es/word-2010/index.htm">http://www.aulaalic.es/word-2010/index.htm</a> . Recuperado el 27 de octubre del 2016. Curso de Internet 2010. <a href="http://www.aulaalic.es/internet/index.htm">http://www.aulaalic.es/internet/index.htm</a> . Recuperado el 27 de octubre del 2016. Simuladores y convertidores de divisas: <a href="http://www.coparmexpuebla.org.mx/historiaNacional.php">http://www.coparmexpuebla.org.mx/historiaNacional.php</a> . Recuperado el 27 de octubre del 2016. Tutorial de Mecanografía. <a href="http://www.sense-lang.org/typing/spanish-key.php">http://www.sense-lang.org/typing/spanish-key.php</a> . Recuperado el 27 de octubre del 2016.



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO**  
**ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA**  
**PLAN ÚNICO DE ESTUDIOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS**  
**ESTUDIO TÉCNICO ESPECIALIZADO AUXILIAR BANCARIO**



**Programa de asignatura**

**Operaciones Mercantiles y Bancarias**

<b>Clave</b>	<b>Año</b>	<b>Créditos</b>	<b>Duración</b>	36 semanas			
	5º o 6º	6	<b>Área</b>	III. Ciencias Sociales			
<b>Modalidad</b>	Curso (X) Taller ( ) Lab ( ) Sem ( )			<b>Tipo</b>	T ( ) P ( ) T/P (X)		
<b>Carácter</b>	Obligatorio (X) Optativo ( ) Obligatorio E ( ) Optativo E ( )			<b>Horas</b>			
				<b>Semana</b>		<b>Año</b>	
				<b>Teóricas</b>	1	<b>Teóricas</b>	36
				<b>Prácticas</b>	1	<b>Prácticas</b>	36
				<b>Total</b>	2	<b>Total</b>	72
Seriación							
Ninguna (X)							
Obligatoria ( )							
<b>Asignatura antecedente</b>							
<b>Asignatura subsecuente</b>							
<b>Objetivo general de la asignatura</b>	Analizar la diferente documentación mercantil para aplicarla de forma ética y responsable en un entorno económico-financiero.						

<b>Objetivos particulares</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reconocer que los tratados internacionales son generadores de ingresos para los países.</li> <li>2. Identificar los diferentes organismos internacionales del comercio que apoyan y vinculan a los países en esta actividad, y los tratados en materia comercial que han impactado positivamente a México.</li> <li>3. Reflexionar sobre las diversas formas del Comercio, la organización de las empresas y su régimen fiscal.</li> <li>4. Reconocer los diferentes tipos de Sociedades Mercantiles existentes en nuestro país a través del estudio de su marco legal.</li> <li>5. Identificar los diferentes tipos de contratos mercantiles y financieros a través de su marco legal, reconociendo sus características generales y específicas.</li> <li>6. Destacar la importancia del uso de recibos a partir de su elaboración y análisis de casos.</li> <li>7. Elaborar los diferentes tipos de documentos comerciales, en cuanto a estilo y formato, considerando situaciones específicas.</li> <li>8. Conocer la importancia y tipos de la archivonomía para la guarda y conservación de los documentos.</li> </ol>
-------------------------------	---

<b>Índice temático</b>			
<b>Unidad</b>	<b>Tema</b>	<b>Horas por año</b>	
		Teóricas	Prácticas
1	Organismos internacionales del comercio	4	4
2	Comercio y formas de organización de los negocios	4	4
3	Sociedades mercantiles	3	3
4	Contratos mercantiles y bancarios	5	5
5	Títulos de crédito	4	4
6	Redacción de documentación comercial	5	5
7	Documentos comerciales	6	6
8	Guarda y conservación de documentos	5	5
<b>Subtotal</b>		36	36
<b>Total</b>		72	

<b>Contenido Temático</b>	
<b>Tema y subtema</b>	
<b>Unidad</b>	
1	Organismos internacionales del comercio 1.1 Comercio Internacional. 1.2 Tratados de libre comercio y acuerdos con México. 1.3 Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE). 1.4 Fondo Monetario Internacional (FMI).

	<p>1.5 Banco Mundial.  1.6 Ley de Inversión Extranjera.  1.7 Ley Federal de Competencia Económica.</p>
2	<p>Comercio y formas de organización de los negocios  2.1 Introducción al comercio, características y marco legal.  2.2 Comercio electrónico.  2.3 La empresa.  2.3.1. Características y clasificación.  2.4 Actividad económica de los negocios: personas físicas y morales.  2.5 Clasificación de acuerdo a su régimen fiscal.</p>
3	<p>Sociedades Mercantiles  3.1 Introducción a las Sociedades mercantiles.  3.1.1 Características generales.  3.1.2 Personalidad jurídica de las sociedades.  3.2 Marco legal.  3.3 Tipos de Sociedades.  3.4 Formas de constitución predominantes en México.  a. Sociedad Anónima.  b. Sociedad de Responsabilidad Limitada.  c. Sociedad Cooperativa.</p>
4	<p>Contratos mercantiles y bancarios  4.1 Contratos mercantiles y financieros.  4.1.1. Definición y características.  4.1.2. Contratos mercantiles:  a. Arrendamiento.  b. Compra-venta.  c. Individual y colectivo de trabajo.  d. Comodato.  e. Arrendamiento financiero.  4.1.3. Contratos Financieros:  a. Préstamos.  b. Créditos.  c. Descuento bancario.  d. Aperturas de cuentas de cheques.  e. Ahorro.  f. Inversión.  4.2 Marco legal.  4.3 Recibos.  4.3.1. Definición, importancia y características.  4.3.2. Tipos de recibos:  a. Honorarios.  b. Arrendamiento.  c. Dinero.  d. Acuse de Recibo.</p>

5	<p>Títulos de crédito.</p> <p>5.1 El origen del crédito y su uso actual.</p> <p>5.2 Títulos de Crédito.</p> <p>5.2.1 Definición</p> <p>5.2.2 Características</p> <p>5.2.3 Tipos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Letra de cambio.</li> <li>b. Pagaré.</li> <li>c. Cheque.</li> <li>d. Acción.</li> <li>e. Obligación.</li> <li>f. Certificados.</li> <li>g. Pagaré bancario.</li> <li>h. Papel comercial.</li> <li>i. Bonos financieros.</li> </ul> <p>5.3 Marco Legal.</p> <p>5.4 Endoso, aval y protesto.</p>
6	<p>Redacción de documentación comercial</p> <p>6.1 La redacción y sus objetivos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>6.1.1 Definición de redacción</li> <li>6.1.2 Importancia de la redacción comercial.</li> <li>6.1.3 Objetivos que persigue.</li> </ul> <p>6.2 Estilo de la redacción comercial.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>6.2.1 Definición de estilo.</li> <li>6.2.2 Características de la redacción comercial.</li> <li>6.2.3 Cualidades del estilo.</li> <li>6.2.4 Estilo de redacción personal.</li> </ul> <p>6.3 Redacción comercial.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>6.3.1 Esencia del escrito.</li> <li>6.3.2 Argumentación.</li> <li>6.3.3 Terminología y vocabulario comercial.</li> <li>6.3.4 Presentación.</li> </ul> <p>6.4 Documentos de uso comercial.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>6.4.1 Importancia de los documentos.</li> <li>6.4.2 Documentos comerciales más usados.</li> </ul>
7	<p>Documentos comerciales</p> <p>7.1 La carta.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>7.1.1 Definición.</li> <li>7.1.2 Importancia y características.</li> <li>7.1.3 Estructura.</li> <li>7.1.4. Tipos.</li> <li>7.1.5 Redacción.</li> </ul> <p>7.2 El oficio.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>7.2.1 Definición.</li> <li>7.2.2 Importancia y características.</li> <li>7.2.3 Estructura.</li> </ul>

	<p>7.2.4 Redacción.</p> <p>7.3 Otros documentos.</p> <p>7.3.1 Circular.</p> <p>7.3.2 Memorándum.</p> <p>7.3.3 Constancias.</p> <p>7.3.4 Certificados.</p> <p>7.3.5 Curriculum.</p>
8	<p>Guarda y conservación de documentos</p> <p>8.1 Archivonomía.</p> <p>8.1.1 Definición.</p> <p>8.1.2 Importancia.</p> <p>8.1.3 Características.</p> <p>8.1.4 Clasificación de documentos.</p> <p>8.1.5 Organización de documentos.</p> <p>8.1.6 Guarda y conservación.</p> <p>8.2 Tipos de archivo.</p> <p>8.2.1 Objetivo.</p> <p>8.2.2 Características.</p> <p>8.2.3 Reglas de registro.</p> <p>8.2.4 Alfabético.</p> <p>8.2.5 Numérico.</p> <p>8.2.6 Asuntos.</p> <p>8.2.7 Geográficos.</p> <p>8.2.8 Combinados.</p> <p>8.3 Archivo digital.</p> <p>8.3.1 Características.</p> <p>8.3.2 Aplicación.</p>

Estrategias y actividades didácticas	Evaluación del aprendizaje
Exposición ( X )	Exámenes parciales ( X ) 35%
Trabajo en equipo ( X )	Examen final ( )
Lecturas ( X )	Trabajos y tareas ( )
Trabajo de investigación ( )	Presentación de tema ( )
Práctica de taller o laboratorio ( )	Participación en clase ( X ) 35%
Prácticas de campo ( )	Asistencia ( )
Otras (especificar) ( X )	Otras (especificar) ( X ) 30%
<ul style="list-style-type: none"> <li>Casos prácticos</li> </ul>	Prácticas, análisis de casos y redacción de

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uso de Software</li> <li>• Material Visual</li> </ul>	informes
--	----------

Perfil profesiográfico	
<b>Título o grado</b>	Licenciatura en Contaduría, Administración, Economía y Finanzas
<b>Experiencia docente</b>	Con experiencia docente.
<b>Otra característica</b>	Experiencia en el área profesional y cumplir con los requisitos establecidos por el Estatuto del Personal Académico (EPA) y por el Sistema de Desarrollo del Personal Académico (SIDEPA) de la ENP.

Bibliografía básica
<p>Álvarez, G. (2006). <i>Nociones de Derecho Civil y Mercantil</i>. México: I.P.N.</p> <p>Andino, M. (2001). <i>Correspondencia y documentación comercial</i>. Honduras: Editorial Guaymuras.</p> <p>Athié, A. (2008). <i>Derecho Mercantil</i>. México: Mc Graw Hill Interamericana Editores.</p> <p>Ayala, G. (2011). <i>Finanzas Bursátiles</i>. México: IMPC.</p> <p>Bailón, R. (2007). <i>330 Preguntas y respuestas sobre Títulos de Crédito</i>. México: Limusa.</p> <p>Balcárcel, C. (2005). <i>Correspondencia Mercantil y Oficial</i>. México. ECA.</p> <p>Calvo, O., Puente, A. (2005). <i>Derecho Mercantil</i>. México: Editorial Banca y Comercio.</p> <p>Díaz, A. (2007). <i>Contratos Mercantiles</i>. México: Harla.</p> <p>Díaz, A. (2007). <i>Títulos y Operaciones de Crédito</i>. México: IURE Editores.</p> <p>Díaz, A. (2009). <i>Títulos de Crédito</i>. México: IURE Editores.</p> <p>Díaz, L. (2004). <i>Manual de Contratos Civiles y Mercantiles</i>. México: Gasca.</p> <p>Domínguez, T. (2002). <i>Archivonomía</i>. México, Mc Graw Hill.</p> <p>González, L. (2006). <i>Archivonomía</i>. México: EC.</p> <p>Grave, A. (2009). <i>Fundamentos de Economía</i>. México: Pearson.</p> <p>Jérez, J. (2012). <i>Comercio internacional</i>. España: Editorial Esic.</p> <p>Lerma, A. (2010). <i>Comercio y Marketing Internacional</i>. México: Cengage Learning.</p> <p>Martín, C., Sánchez, A. (2007). <i>Curso de Redacción</i>. España: Thompson.</p> <p>Mateo, M. (2008). <i>Redacción Comercial</i>. México: América Editores.</p> <p>Quevedo, I. (2008). <i>Derecho Mercantil</i>. México: Pearson Educación.</p> <p>Rangel, J. (2007). <i>Derecho de los negocios. Tópicos del Derecho Privado</i>. México: Cengage Learning.</p> <p>Rojas, D. (2005). <i>Redacción Comercial Estructurada</i>. México: Mc Graw Hill.</p> <p>Sánchez, M. (2012). <i>Escritura y Redacción Comercial. (Comunicación y atención al cliente)</i>. México, EDITEX.</p> <p>Torres, R. (2003). <i>Teoría del Comercio Internacional</i>. México: Siglo XXI Editores.</p>
Bibliografía complementaria
<p>Código Civil Federal. <a href="http://www.diputados.gob.mx/">http://www.diputados.gob.mx/</a>, recuperado el 25 de octubre de 2016.</p> <p>Código de Comercio. Disponible en: <a href="http://www.diputados.gob.mx/">http://www.diputados.gob.mx/</a>, recuperado el 25 de octubre de 2016.</p> <p>Compendio de Comercio Exterior. México. Ediciones Fiscales ISEF. Ley de Comercio Exterior. México. Ediciones Fiscales ISEF.</p>

Ley de Instituciones de Crédito. <http://www.diputados.gob.mx/>, recuperado el 25 de octubre de 2016.  
Ley de Sociedades Mercantiles. <http://www.diputados.gob.mx/>, recuperado el 25 de octubre de 2016.  
Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. <http://www.diputados.gob.mx/>, recuperado el 25 de octubre de 2016.  
Núñez, E. (2007). *Archivos y Normas ISO*. México: TREA.  
Parera, C. (2000). *Técnicas de Archivo y Documentación en la Empresa*. México: Fundación Confemetal.  
Rendón, M. (2007). *Sociedades Mercantiles*. México: Oxford University Press.

### Referencias electrónicas

<http://archivonomiacontrolar.blogspot.mx/>. Recuperado el 2 de noviembre de 2016.  
<http://definicion.de/redaccion-comercial/>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
[http://manuelarodriguez.com.br/apresenta\\_artigo\\_espanhol.aspx?id=47&campo=artigos\\_espanhol](http://manuelarodriguez.com.br/apresenta_artigo_espanhol.aspx?id=47&campo=artigos_espanhol).  
Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
<http://www.banxico.org.mx> . Recuperado el 1 de Noviembre de 2016.  
<http://www.bibliotecaenba.sep.gob.mx/tesis/46.pdf>. Recuperado el 2 de noviembre de 2016.  
[http://www.derecho.unam.mx/oferta-educativa/licenciatura/sua/Guias/Guias\\_1471/Sexto%20Semestre/Contratos\\_Mercantiles\\_6\\_Semestre.pdf](http://www.derecho.unam.mx/oferta-educativa/licenciatura/sua/Guias/Guias_1471/Sexto%20Semestre/Contratos_Mercantiles_6_Semestre.pdf).  
Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/index.htm> recuperado 1 de noviembre de 2016.  
<http://www.si-forma.net/cursos/sistema-de-clasificacion-de-archivo/>. Recuperado el 2 de noviembre de 2016.  
[https://books.google.com.mx/books?id=9iPKBAAAQBAJ&pg=PA72&dq=contratos+mercantiles&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwimi\\_y\\_vb\\_PAhXk7YMKHaUxDJQQ6AEILzAC#v=onepage&q=contratos%20mercantiles&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=9iPKBAAAQBAJ&pg=PA72&dq=contratos+mercantiles&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwimi_y_vb_PAhXk7YMKHaUxDJQQ6AEILzAC#v=onepage&q=contratos%20mercantiles&f=false)  
Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
[www.clubensayos.com/Informes-de-Libros/CLASIFICACION-DE-PERSONAS-F%C3%8DASICAS-Y-MORALES/78412.html](http://www.clubensayos.com/Informes-de-Libros/CLASIFICACION-DE-PERSONAS-F%C3%8DASICAS-Y-MORALES/78412.html). Recuperado 1 de noviembre de 2016.  
[www.ocde.org.mx](http://www.ocde.org.mx) [www.bancomundial.org](http://www.bancomundial.org) [www.OCC.com.mx](http://www.OCC.com.mx). Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
[www.zonaeconomica.com/fondo-monetario-internacional](http://www.zonaeconomica.com/fondo-monetario-internacional). Recuperado el 1 de noviembre de 2016.  
<https://es.scribd.com/doc/68961358/Cartas-Comerciales-Concepto>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA NACIONAL PREPARATORIA

PLAN ÚNICO DE ESTUDIOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS

ESTUDIO TÉCNICO ESPECIALIZADO AUXILIAR BANCARIO



Programa de asignatura

**Comportamiento Organizacional y Humano**

<b>Clave</b>	<b>Año</b>	<b>Créditos</b>	<b>Duración</b>	36 semanas	
	5º o 6º	6	<b>Área</b>	III. Ciencias Sociales	
<b>Modalidad</b>	Curso (X) Taller ( ) Lab ( ) Sem ( )			<b>Tipo</b>	T ( ) P ( ) T/P (X)
<b>Carácter</b>	Obligatorio (X) Optativo ( ) Obligatorio E ( ) Optativo E ( )			<b>Horas</b>	
				<b>Semana</b>	<b>Año</b>
				<b>Teóricas</b>	1 <b>Teóricas</b> 36
				<b>Prácticas</b>	1 <b>Prácticas</b> 36
				<b>Total</b>	2 <b>Total</b> 72
Seriación					
Ninguna (X)					
Obligatoria ( )					
<b>Asignatura antecedente</b>					
<b>Asignatura subsecuente</b>					
<b>Objetivo general de la asignatura</b>	Comprender las relaciones humanas para poder desarrollar diversas actitudes que le permitan integrarse de una forma armónica, ética y responsable dentro de cualquier tipo de organización.				
<b>Objetivos particulares</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conocer a las organizaciones como unidades sociales que cuentan con recursos y que son creadas para alcanzar objetivos específicos.</li> <li>2. Describir la cultura organizacional y analizar su importancia para el desarrollo de las instituciones.</li> <li>3. Analizar a las organizaciones con respecto a su estructura.</li> <li>4. Identificar los principios que regulan a las organizaciones, asimismo identificar la división de trabajo por áreas funcionales y las etapas del proceso administrativo con la finalidad de estructurar una propuesta de diseño organizacional.</li> <li>5. Analizar los diversos tipos de planeación que se desarrollan en las organizaciones</li> </ol>				

	<p>y reconocer su importancia.</p> <p>6. Identificar la importancia del comportamiento humano y la comunicación.</p> <p>7. Determinar los diferentes tipos de líderes y sus características, así como diferenciar los conceptos de grupos y equipos de trabajo dentro de las organizaciones, para la toma de decisiones.</p> <p>8. Identificar la importancia de establecer sistemas de gestión que permiten promover la eficacia global de las organizaciones, analizar el concepto de calidad total como un sistema y/o un factor de competitividad de las empresas.</p> <p>9. Analizar la importancia del clima organizacional para elevar la productividad y la mejora continua del ambiente laboral.</p>
--	---

<b>Índice temático</b>			
<b>Unidad</b>	<b>Tema</b>	<b>Horas por año</b>	
		Teóricas	Prácticas
1	Introducción al desarrollo organizacional	5	5
2	La estructura organizacional y su diseño	11	11
3	Desarrollo de la cultura organizacional	6	6
4	Desarrollo humano	7	6
5	Gestión estratégica y clima organizacional	7	8
<b>Subtotal</b>		36	36
<b>Total</b>		72	

<b>Contenido Temático</b>	
<b>Tema y subtema</b>	
<b>Unidad</b>	
1	<p>Introducción al desarrollo organizacional</p> <p>1.1 Antecedentes de las organizaciones.</p> <p>1.2 Definición y elementos de la organización.</p> <p>1.3 Cultura organizacional.</p> <p>1.3.1 Objetivos.</p> <p>1.3.2 Misión.</p> <p>1.3.3 Visión.</p> <p>1.3.4 Valores.</p> <p>1.4 Tipos de organizaciones.</p> <p>1.4.1 Formal.</p> <p>1.4.2 Informal.</p> <p>1.4.3 Organigramas: vertical y horizontal.</p> <p>1.5 Variables del desarrollo organizacional.</p> <p>1.5.1 Variables dependientes: productividad, ausentismo, satisfacción en el trabajo.</p> <p>1.5.2 Variables independientes: comportamiento individual y en grupo.</p>

2	<p>La estructura organizacional y su diseño</p> <p>2.1 Principios de la organización.</p> <p>2.1.1 Del Objetivo.</p> <p>2.1.2 Especialización.</p> <p>2.1.3 Jerarquía.</p> <p>2.1.4 Paridad de autoridad y responsabilidad.</p> <p>2.1.5 Unidad de mando.</p> <p>2.1.6 Difusión.</p> <p>2.1.7 Amplitud o tramo de control.</p> <p>2.1.8 Coordinación.</p> <p>2.1.9 Continuidad.</p> <p>2.1.10 De equilibrio.</p> <p>2.1.11 De Flexibilidad.</p> <p>2.2 Áreas funcionales.</p> <p>2.2.1 Ventas y compras.</p> <p>2.2.2 Producción.</p> <p>2.2.3 Recursos Financieros.</p> <p>2.2.4 Recursos Humanos.</p> <p>2.2.5 Contabilidad.</p> <p>2.2.6 Seguridad.</p> <p>2.3 Proceso administrativo.</p> <p>2.3.1 Fases: estática y dinámica.</p> <p>2.3.2 Etapas: Planeación, organización, integración, dirección y control.</p> <p>2.3.3 Principios y elementos.</p>
3	<p>Desarrollo de la cultura organizacional</p> <p>3.1 Planeación estratégica.</p> <p>3.1.1 Misión.</p> <p>3.1.2 Visión.</p> <p>3.1.3 Filosofía.</p> <p>3.1.4 Cultura y valores.</p> <p>3.2 Planeación táctica.</p> <p>3.2.1 Metodología para la elaboración de proyectos (delimitación del problema, justificación, objetivos, hipótesis, desarrollo y conclusiones).</p> <p>3.3 Planeación operativa.</p> <p>3.3.1 Diseño de planes a corto plazo para las diversas áreas funcionales.</p>
4	<p>Desarrollo humano</p> <p>4.1 Comportamiento humano.</p> <p>4.1.1 Introducción.</p> <p>4.1.2 Valores.</p> <p>4.1.3 Virtudes.</p>

- 4.1.4 Autoestima.
- 4.1.5 Motivación.
  - a) Modelo homeostático.
  - b) Modelo incidental.

- 4.1.6 Personalidad.
  - a) Físicos.
  - b) Emocionales.
  - c) Morales.
  - d) Espirituales.
  - e) Intelectuales.

- 4.2 Habilidades.
  - 4.2.1 Sociales.
  - 4.2.2 Emocionales.
  - 4.2.3 Cognitivas.

- 4.3 Inteligencias múltiples.
  - 4.3.1 Verbal lingüística.
  - 4.3.2 Lógica-Matemática.
  - 4.3.3 Naturalista.
  - 4.3.4 Espacial.
  - 4.3.5 Musical.
  - 4.3.6 Corporal Kinestético.
  - 4.3.7 Intrapersonal.
  - 4.3.8 Interpersonal.
  - 4.3.9 Emocional.

- 4.4 Comunicación.
  - 4.4.1 Definición.
  - 4.4.2 Elementos.
  - 4.4.3 Barreras.
  - 4.4.4 Afectiva.
  - 4.4.5 Efectiva.
  - 4.4.6 Asertiva.

- 4.5 Liderazgo.
  - 4.5.1 Definición.
  - 4.5.2 Características.
  - 4.5.3 Liderazgo transformacional y ética profesional.
  - 4.5.4 Sostenible.
  - 4.5.5 Sustentable.

- 4.6 Dinámicas de grupos.
  - 4.6.1 Definición de grupo y equipo.

	<p>4.6.2 Características y tipos.</p> <p>4.6.3 Integración e interrelación.</p> <p>4.6.4 Toma de decisiones.</p>		
5	<p>Gestión estratégica y clima organizacional</p> <p>5.1 Gestión estratégica.</p> <p>5.1.1 Definición.</p> <p>5.1.2 Características.</p> <p>5.1.3 Elementos.</p> <p>5.1.4 Aplicación.</p> <p>5.2 Calidad total.</p> <p>5.2.1 Teorías de calidad total.</p> <p>a) W. Edward Deming.</p> <p>b) Joseph M. Juran Juran.</p> <p>c) Philip B. Crosby.</p> <p>d) Kaoru Ishikawa.</p> <p>5.3 Clima organizacional.</p> <p>5.3.1 Definición.</p> <p>5.3.2 Características.</p> <p>5.3.3 Elementos.</p> <p>5.3.4 Aplicación.</p>		
Estrategias y actividades didácticas		Evaluación del aprendizaje	
Exposición ( X )		Exámenes parciales ( X ) 35%	
Trabajo en equipo ( X )		Examen final ( )	
Lecturas ( X )		Trabajos y tareas ( )	
Trabajo de investigación ( X )		Presentación de tema ( )	
Práctica de taller o laboratorio ( )		Participación en clase ( X ) 35%	
Prácticas de campo ( )		Asistencia ( )	
<p>Otras (especificar) ( X )</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sopas de letra</li> <li>• Exposición</li> <li>• Cuadro comparativo</li> <li>• Resumen</li> <li>• Imágenes</li> <li>• Películas</li> <li>• Videos</li> <li>• Discusión en clase</li> </ul>		<p>Otras (especificar) ( X ) 30%</p> <p>Prácticas, análisis de casos y actividades</p>	

<b>Perfil profesiográfico</b>	
<b>Título o grado</b>	Licenciatura en Contaduría, Administración, Finanzas y Psicología Organizacional.
<b>Experiencia docente</b>	Con experiencia docente.
<b>Otra característica</b>	Experiencia en el área profesional y cumplir con los requisitos establecidos por el Estatuto del Personal Académico (EPA) y por el Sistema de Desarrollo del Personal Académico (SIDEPA) de la ENP.
<b>Bibliografía básica</b>	
<p>Alonso, E. (2006). <i>Teoría de las Organizaciones</i>. México: Umbral.</p> <p>Álvarez, M. (2006). <i>Manual de Planeación Estratégica</i>. México: Panorama.</p> <p>Arias, F. (2009). <i>Introducción a la metodología de investigación en ciencias de la administración y del comportamiento</i>. México: Trillas.</p> <p>Reyes, J. (2004). <i>Administración de Empresas: Teoría y Práctica (Primera Parte)</i>. México: Limusa.</p> <p>Reyes, J. (2005). <i>Administración de Empresas: Teoría y Práctica (Segunda Parte)</i>. México: Limusa.</p> <p>Zabala, H. (2005). <i>Planeación estratégica aplicada a cooperativas y demás formas asociativas y solidarias (Colección Economía solidaria)</i>. Colombia: EDUCC.</p>	
<b>Bibliografía complementaria</b>	
<p>Velasco, S. (2005). <i>Gestión de la calidad, mejora continua y sistemas de gestión</i>. Madrid: Pirámide.</p>	
<b>Referencias electrónicas</b>	
<p>Enciclopedia Financiera, Clima Organizacional, Esc. Comercial Cámara de Comercio, <a href="http://www.encyclopediainanciera.com/organizaciondeempresas/cultura-organizativa.htm">http://www.encyclopediainanciera.com/organizaciondeempresas/cultura-organizativa.htm</a>, Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p>Gestiopolis, Clima Organizacional, Paulina Rubio, Mauricio Miranda, Rodrigo Peralta, <a href="http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/rrhh/clio.htm">http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/rrhh/clio.htm</a>, Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p><a href="http://tugimnasiacerebral.com/gimnasia-cerebral/que-es-la-gimnasia-cerebral">http://tugimnasiacerebral.com/gimnasia-cerebral/que-es-la-gimnasia-cerebral</a>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p><a href="http://vision.imcp.org.mx/IMG/pdf/Que_es_Vision_-_ANEXO_Articulo_Revista_IMCP.pdf">http://vision.imcp.org.mx/IMG/pdf/Que_es_Vision_-_ANEXO_Articulo_Revista_IMCP.pdf</a> Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p><a href="http://www.encyclopediainanciera.com/organizaciondeempresas/cultura-organizacional.htm">http://www.encyclopediainanciera.com/organizaciondeempresas/cultura-organizacional.htm</a>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p><a href="http://www.nafin.com/portalfn/content/capacitacion-empresarial/">http://www.nafin.com/portalfn/content/capacitacion-empresarial/</a> Recuperado el 1 de noviembre del 2016.</p> <p><a href="http://www.slideshare.net/eem439exn2/estructura-organizacional-presentation">http://www.slideshare.net/eem439exn2/estructura-organizacional-presentation</a> Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p><a href="https://www.entrepreneur.com/article/264408">https://www.entrepreneur.com/article/264408</a> . Recuperado el 1de noviembre del 2016.</p> <p><a href="https://www.entrepreneur.com/article/267022">https://www.entrepreneur.com/article/267022</a> Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p><a href="https://www.entrepreneur.com/article/267864">https://www.entrepreneur.com/article/267864</a> Recuperado el 1 de noviembre del 2016.</p> <p><a href="https://www.entrepreneur.com/article/268346">https://www.entrepreneur.com/article/268346</a> . Recuperado el 1de noviembre del 2016.</p> <p><a href="https://www.entrepreneur.com/topic/clima-laboral">https://www.entrepreneur.com/topic/clima-laboral</a>. Recuperado el 1 de noviembre de 2016.</p> <p><a href="https://www.youtube.com/channel/UCrjTatnWylOUcxTGs4yWU8w">https://www.youtube.com/channel/UCrjTatnWylOUcxTGs4yWU8w</a> Recuperado el 1 de noviembre del 2016.</p> <p><a href="https://www.youtube.com/user/BSMUPF">https://www.youtube.com/user/BSMUPF</a>. Recuperado el 1de noviembre del 2016.</p>	

<https://www.youtube.com/user/BSMUPF/videos?spfreload=5> Recuperado el 1 de noviembre del 2016.