

## 1. Datos Generales de la asignatura

<b>Nombre de la asignatura:</b>	Mercado de Dinero y Capitales
<b>Clave de la asignatura:</b>	FIF-1802
<b>SATCA<sup>1</sup>:</b>	3-2-5
<b>Carrera:</b>	Contador Público

## 2. Presentación

### Caracterización de la asignatura

Esta asignatura aporta al perfil del contador público la capacidad para conocer y analizar los mercados de dinero y capitales constituyendo el fundamento teórico-práctico para el registro de operaciones y toma de decisiones en los mercados financieros internacionales que le permitan un mejor desempeño laboral.

Para integrarla se ha hecho un análisis de las diferentes aportaciones que hacen las asociaciones y agrupaciones internacionales para que le permitan una mejor aplicación dentro del mundo globalizado en el que se desenvuelve el contador.

Puesto que esta materia dará soporte a otras, que están directamente vinculadas con desempeños profesionales; se inserta en la segunda mitad de la trayectoria escolar; después de cursar aquéllas a las que da soporte. De manera particular, lo trabajado en esta asignatura se aplica en el estudio de los temas: mercados de dinero y capitales, de información financiera, operaciones transnacionales en moneda extranjera.

### Intención didáctica

- Diversificar el campo de acción profesional y estar capacitado para dar asesoría de calidad en el manejo y operación de inversiones en el mercado de dinero y capitales.
- Utilizar las tecnologías de información y comunicación para eficientar los procesos y la toma de decisiones.
- Desarrollar investigación asumiendo una actitud de liderazgo, compromiso y servicio con su entorno social.
- Elaborar y evaluar proyectos de inversión de acuerdo a las características y necesidades del entorno.
- Asumir actitud de compromiso y servicio con su entorno social y el medio ambiente.
- Formar y promover el desarrollo de grupos de trabajo interdisciplinarios para el logro de los resultados de las entidades con un sentido de responsabilidad social y visión integradora.

<sup>1</sup> Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos

**3. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa**

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones
Instituto Tecnológico de Ocotlán, Marzo 2017.	Araceli González García Francisco Javier Godínez Ramírez Gerardo Ceja del Ángel Ilda Castillo Vázquez José Guadalupe Rangel Suárez Julissa Geovanna Barajas Pacheco Lidia Obdulia Rivera Rojas María de Jesús Iñiguez Torres María Dolores Uribe Vega Margarita Vázquez Ramírez	Reunión de trabajo para la elaboración del módulo de la especialidad.

**4. Competencia(s) a desarrollar**

Competencia(s) específica(s) de la asignatura
Tomar decisiones sobre la operación de los mercados de dinero y capitales, las posibilidades de competencia en el mercado global en general y con los países con que se tienen tratados.

**5. Competencias previas**

Plantear y resolver los problemas de matemáticas financieras. Plantear y resolver análisis e interpretación de estados financieros. Conocer la política económica del país.
---

**6. Temario**

No.	Temas	Subtemas
1	Mercados financieros y de capitales	1.1 Definición e importancia de un mercado financiero 1.2 Características de los mercados

		<p>financieros y de capitales.</p> <p>1.3 Clasificación de los mercados financieros y de capitales</p>
2	Inversiones bancarias	<p>2.1 Introducción</p> <p>2.2 Depósito a plazo fijo</p> <p>2.3 Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento</p> <p>2.4 Inversiones varias</p>
3	Valores gubernamentales	<p>3.1 Introducción</p> <p>3.2 CETES</p> <p>3.3 Bonos del tesoro</p> <p>3.4 Bonos de desarrollo del gobierno federal</p> <p>3.5 Bono bancario de desarrollo industrial</p> <p>3.6 Ajustabonos</p>
4	El mercado de las acciones	<p>4.1 Que es una acción.</p> <p>4.2 El riesgo de invertir en el mercado de las acciones</p> <p>4.3 La hipótesis de los mercados eficientes</p> <p>4.4 El análisis técnico y el análisis fundamental</p>
5	El mercado de derivados.	<p>5.1 Objetivos</p> <p>5.2 Que son los derivados</p> <p>5.3 Los contratos a plazo</p> <p>5.4 Contratos a futuro</p> <p>5.5 Swap</p>

**7. Actividades de aprendizaje de los temas**

Mercados Financieros y de Capitales	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica(s): Investigar, comprender y analizar la definición e importancia de los mercados financieros y de capitales</p> <p>Genéricas:</p> <p><b>Instrumentales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar, procesar e interpretar datos.</li> </ul> <p><b>Interpersonales:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Habilidades de gestión de información (habilidad para buscar y analizar información proveniente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Investigar en diversas fuentes (internet, libros, revistas) la importancia de los mercados financieros y de capital.</li> <li>Identificar y dominar las características de los mercados financieros y de capital.</li> <li>Analizar las funciones de los mercados de dinero y capital.</li> <li>Comparar los mercados financieros con los de capital.</li> </ul>

de fuentes diversas). <b>Sistemáticas:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.</li> </ul>	
<b>Inversiones Bancarias</b>	
<b>Competencias</b>	<b>Actividades de aprendizaje</b>
<p>Específica(s): Investigar y analizar los diferentes instrumentos existentes.</p> <p>Genéricas:</p> <p><b>Instrumentales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar, procesar e interpretar datos.</li> </ul> <p><b>Interpersonales:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Habilidades de gestión de información (habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas).</li> </ul> <p><b>Sistemáticas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigar los diferentes instrumentos bancarios disponibles.</li> <li>• Identificar las diferencias entre los instrumentos existentes.</li> <li>• Analizar los rendimientos que ofrecen los diferentes instrumentos existentes.</li> <li>• Realizar un portafolio con los diferentes instrumentos que ofrece las inversiones bancarias.</li> </ul>
<b>Valores Gubernamentales</b>	
<b>Competencias</b>	<b>Actividades de aprendizaje</b>
<p>Específica(s): Investigar y analizar la estructura de los diferentes instrumentos que ofrece el gobierno mexicano.</p> <p>Genéricas:</p> <p><b>Interpersonales:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de comunicación oral y escrita.</li> </ul> <p><b>Sistemáticas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Habilidades en el uso de las tecnologías de información.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigar diversas fuentes (internet, libros, revistas) donde aplica el gobierno mexicano los recursos que obtiene mediante estos instrumentos, por medio de un ensayo.</li> <li>• Analizar resultados y tomar decisiones para ver la conveniencia de invertir en los instrumentos bancarios o los gubernamentales.</li> </ul>
<b>El Mercado de las Acciones</b>	
<b>Competencias</b>	<b>Actividades de aprendizaje</b>
<p>Específica(s): Investigar y analizar el concepto, modelos y análisis del mercado de las acciones.</p> <p>Genéricas:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigar diversas fuentes (internet, libros, revistas) que son las acciones y sus diferentes formas.</li> <li>• Investigar el riesgo de invertir en el mercado de las acciones.</li> </ul>

<p><b>Instrumentales:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de comunicación oral y escrita.</li> </ul> <p><b>Interpersonales:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Habilidades de gestión de información (habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas).</li> </ul> <p><b>Sistemáticas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Habilidades en el uso de las tecnologías de información.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el modelo de dividendos descontados.</li> <li>• Investigar y analizar el análisis técnico y el análisis fundamental.</li> </ul>
<p>El Mercado de Derivados</p>	
<p>Competencias</p>	<p>Actividades de aprendizaje</p>
<p>Específica(s): Investigar y analizar los instrumentos principales de los mercados de derivado.</p> <p>Genéricas:</p> <p><b>Instrumentales:</b> Analizar, procesar e interpretar datos.</p> <p><b>Interpersonales:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de comunicación oral y escrita.</li> <li>• Habilidades de gestión de información (habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas).</li> </ul> <p><b>Sistemáticas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Habilidades en el uso de las tecnologías de información.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigar diversas fuentes (internet, libros, revistas) que son los derivados.</li> <li>• Investigar que son los contratos a plazo mediante un cuadro comparativo.</li> <li>• Investigar y analizar que son los contratos a futuro y elaborar un cuadro concentrador.</li> <li>• Investigar las principales características de los swaps presentando los resultados mediante un trabajo escrito.</li> </ul>

**8. Práctica(s)**

Elaboración de portafolio de los diferentes instrumentos financieros internacionales.

## 9. Proyecto de asignatura

El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases:

- **Fundamentación:** marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo.
- **Planeación:** con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitaria, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo.
- **Ejecución:** consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social, empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar.
- **Evaluación:** es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en los estudiantes.

## 10. Evaluación por competencias

Son las técnicas, instrumentos y herramientas sugeridas para constatar los desempeños académicos de las actividades de aprendizaje.

## 11. Fuentes de información

Gómez, J. (2000). Dinero, Banca y Mercados Financieros. México: Alfa Omega.  
Mata, A. (1999). Matemáticas Financieras. México: McGraw Hill.  
Mata, A. (2012). Invierta en la Bolsa. México: Iberoamericana.  
Servicio de Administración Tributaria. SCHP. Recuperado de <https://www.sat.gob.mx>