



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
Facultad de Contaduría y Administración
Plan de estudios de la Licenciatura en Contaduría



CNBV – FCA – UNAM

“Sistema Financiero Mexicano: una nueva era”

Clave 570	Semestre 5°- 8°	Créditos 8	Área de conocimiento Finanzas		
			Ciclo	Área de Desarrollo Temprano	
Modalidad	Curso (X) Taller () Lab () Sem ()			Tipo	T (X) P () T/P ()
Carácter	Obligatorio ()			Horas	
	Optativo de Elección (X)		Complementario () Profesionalizante (X)	Semana	Semestre
				Teóricas 4	Teóricas 64
				Prácticas 0	Prácticas 0
			Total 4	Total 64	

Seriación	
Ninguna (X)	
Obligatoria ()	
Asignatura antecedente	
Asignatura subsecuente	
Indicativa (X)	
Asignatura antecedente	
Asignatura subsecuente	

Objetivo general:
 El alumno conocerá la arquitectura, composición y elementos del Sistema Financiero Mexicano, con el propósito de tener nociones específicas de su uso, funcionamiento y regulación, incentivando la capacidad de vincularlo al mundo profesional en que el alumno decida desarrollarse.

Objetivos específicos:
 El alumno:

1. Conocerá los vehículos que integran el Sistema Financiero Mexicano y los distintos productos que ofrecen.
2. Diferenciará cuáles son los organismos que regulan la actividad financiera y la manera en que interactúan entre sí, además de identificar los miembros que conforman el sector financiero operativo.
3. Conocerá la reglamentación en vigor y analizará la comparación entre entidades bancarias y no bancarias, distinguiendo sus formas de operatividad, implementación y consecuente regulación.

4. Analizará la importancia de una inclusión en el sector financiero y su impacto en el crecimiento social agregado a nivel país.
5. Comprenderá el impulso que la inclusión puede tener dentro de las empresas, en ámbito de crecimiento y solidificación, con evidencias de los resultados correspondientes al último reporte realizado a nivel nacional.
6. Identificará las acciones de la CONDUSEF en pro de la transparencia, información y educación financiera, así como la importancia de ésta última para el crecimiento del país.
7. Analizará los conceptos, tipos y penas al delito de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo a nivel internacional y conforme al régimen jurídico mexicano.
8. Comprenderá las funciones de las principales autoridades nacionales, así como de los organismos y foros internacionales e intergubernamentales en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
9. Conocerá el impacto de la tecnología en el sector financiero, sus principales características y crecimiento en México.
10. Aprenderá las generalidades de riesgo que se presentan dentro del Sistema Financiero Mexicano y las maneras de administrarlo y controlarlo.
11. Analizará el concepto de banca abierta (Open Banking) y el impacto de su implementación.
12. Comprenderá la facultad de supervisión de la CNBV y sus propuestas a futuro para la eficiencia de esta actividad.

Índice temático

	Tema	Horas Semestre / Año	
		Teóricas	Prácticas
1	Introducción al Sistema Financiero Mexicano	4	0
2	Entidades que conforman el Sistema Financiero Mexicano	4	0
3	Tamaño y magnitud de las entidades financieras mexicanas, reguladas y no reguladas	4	0
4	Estatus de la Inclusión Financiera a nivel individual (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera / ENIF)	4	0
5	Estatus de la Inclusión Financiera a nivel empresa (Encuesta Nacional de Financiamiento a las Empresas / ENAFIN)	4	0
6	Previsiones de Protección a los usuarios de los servicios financieros (CONDUSEF)	4	0
7	Régimen preventivo de Lavado de Dinero	4	0
8	Regulaciones sobre actividades de Prevención de Lavado de Dinero en el Sistema Financiero Mexicano	4	0
9	Nuevas Entidades Financieras/ FinTech - Crowdfunding	8	0
10	Administración de riesgos en entidades financieras/ aspectos a considerar	8	0
11	Open Banking/ El futuro de la Industria bancaria y financiera	8	0
12	Supervisión y auditoría de entidades financieras	8	0
Total		64	0
Suma total de horas		64	

Índice analítico		
Unidad	Tema	Horas
1	1. Introducción al Sistema Financiero Mexicano 1.1 Funcionamiento de la Economía 1.2 Necesidad de los intermediarios financieros y mecánica de la función de intermediación 1.3 Historia de los sistemas financieros en el mundo	4
2	2. Entidades que conforman el sistema financiero 2.1 Entidades Bancarias 2.2 Entidades No Bancarias 2.3 Otras entidades financieras reguladas	4
3	3. Tamaño y magnitud de las entidades financieras mexicanas, reguladas y no reguladas 3.1 Marco Regulatorio de las entidades bancarias 3.2 Marco Regulatorio de las entidades no bancarias 3.3 Situación de los otros intermediarios financieros	4
4	4. Estatus de la Inclusión Financiera a nivel individual (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera / ENIF) 4.1 Importancia de la inclusión financiera 4.2 La inclusión financiera como herramienta de transformación social y económica 4.3 Resultados de la ENIF 2018	4
5	5. Estatus de la Inclusión Financiera a nivel empresa (Encuesta Nacional de Financiamiento a las Empresas / ENAFIN) 5.1 Importancia de la inclusión financiera en las empresas 5.2 La inclusión como acelerador y palanca de crecimiento 5.3 Resultados de la ENAFIN 2018	4
6	6. Previsiones de Protección a los usuarios de los servicios financieros (CONDUSEF) 6.1 Ámbito de actuación de la CONDUSEF 6.2 Situación de la educación financiera 6.3 Información y transparencia	4
7	7. Régimen preventivo de Lavado de Dinero 7.1 Lavado de dinero, conceptos y características 7.2 Regulación Internacional en la materia 7.3 Regulación Mexicana actual en la materia	4
8	8. Regulaciones sobre actividades de Prevención de Lavado de Dinero en el Sistema Financiero Mexicano	4

	8.1 Definición y alcance de las operaciones dentro en el Sistema Financiero Mexicano 8.2 Marco de actuación de las autoridades en la materia 8.3 Marco de protección de las empresas	
9	9. Nuevas entidades Financieras / FinTech – Crowdfunding 9.1 FinTech, conceptos y características 9.2 Tipos de FinTechs existentes en México 9.3 Crowdfunding, conceptos y características	8
10	10. Administración de riesgos en entidades financieras 10.1 Aspectos básicos de la administración de riesgos 10.2 Tipos de riesgos y su definición 10.3 Riesgos actuales y modelos para una administración efectiva de los mismos	8
11	11. Open Banking/ El futuro de la Industria bancaria y financiera 11.1 Open Banking, características y conceptos 11.2 Temas derivados del Open Banking 11.3 Cambios e impacto del Open Banking en la actividad de intermediación financiera	8
12	12. Supervisión y auditoría de entidades financieras 12.1 Protección a los usuarios y a los intermediarios 12.2 Mandato de la CNBV y campo de actuación 12.3 Propósito y futuro de la supervisión (SupTech)	8
Total de horas:		64

Estrategias didácticas		Evaluación del aprendizaje	
Exposición	(X)	Exámenes parciales	(X)
Trabajo en equipo	(X)	Examen final	(X)
Lecturas	(X)	Trabajos y tareas	(X)
Trabajo de investigación	(X)	Presentación de tema	(X)
Prácticas (taller o laboratorio)	()	Participación en clase	(X)
Prácticas de campo	()	Asistencia	(X)
Aprendizaje por proyectos	(X)	Rúbricas	(X)
Aprendizaje basado en problemas	(X)	Portafolios	(X)
Casos de enseñanza	(X)	Listas de cotejo	()
Otras (especificar)		Otras (especificar)	
Perfil profesiográfico			

Título o grado	Licenciatura en Contaduría o equivalente. Es deseable contar con estudios de posgrado.
Experiencia docente	Para profesores de nuevo ingreso, es requisito concluir satisfactoriamente el "Curso Fundamental para Profesores de Nuevo Ingreso (Didáctica Básica)" que imparte la Facultad de Contaduría y Administración.
Otra característica	Experiencia profesional mínima de tres años en el área de conocimiento. Compartir, respetar y fomentar los valores fundamentales que orientan a la Universidad Nacional Autónoma de México.
Bibliografía básica:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Circulares únicas del sistema financiero (Circular Única de Casas de Bolsa, Circular Única de Bancos, Circular Única de Grupos financiero). 2. Díaz, Manuel y Carrillo Nitzia. (2016), <i>Sistema Financiero Mexicano</i>, Trillas. 3. Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito. 4. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. 5. Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera. 6. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita. 7. Quesada, José Antonio. (2019), <i>Fintech: Vientos del cambio. Normatividad bancaria</i>. Ed. Grañen Porrúa. 	
Bibliografía complementaria:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Ortega A. (2008), <i>Introducción a las Finanzas</i> (2ª Edición), McGraw-Hill. 2. CNBV (2019), <i>Manual de Leyes y regulaciones Financieras</i>, Thompson Reuters. 3. CNBV (2019), <i>Disposiciones Legales Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo</i>. 4. Monreal, Ricardo. (2019), <i>Reforma al Sistema Financiero Mexicano</i>, Ed. Miguel Angel Porrúa. 5. Ramírez E. (2001), <i>Moneda, Banca y Mercados Financieros</i>, México, Pearson. 	