



# PORTAFOLIO DE EVIDENCIAS

## OPORTUNIDAD EXTRAORDINARIA

# SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

Nombre del estudiante: \_\_\_\_\_

Matrícula: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Docente: \_\_\_\_\_

**Señala la oportunidad correspondiente:**

3° ☐ 4° ☐ 5° ☐ 6° ☐

El presente portafolio forma parte del **50%** de tu calificación.

Este valor se obtendrá siempre y cuando cumpla con los siguientes requisitos:

1. Escribe tus datos de identificación completos.
2. Adjunta el portafolio en la Plataforma Ms Teams en formato PDF, el día y hora que el docente asigne la tarea correspondiente a la segunda oportunidad.
3. Verifica el envío correcto del portafolio.

**SIGUE LAS INSTRUCCIONES BRINDADAS POR TU MAESTRO PARA EL LLENADO DE ESTE PORTAFOLIO.**

### ADVERTENCIA

El plagio y comercio de material académico contenido en este portafolio será sancionado en los términos de la Legislación Universitaria.



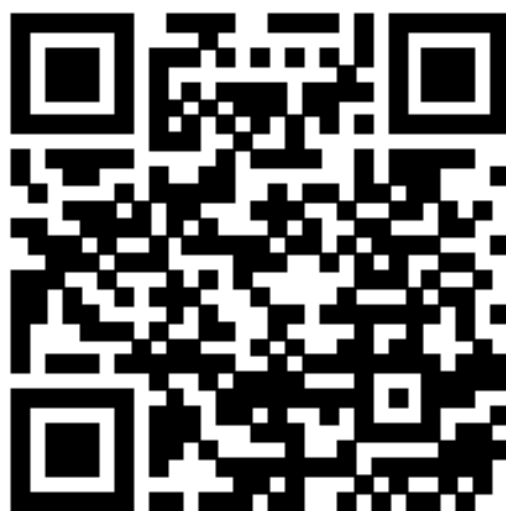
UANL



**Departamento de Tutorías  
Agosto - Diciembre 2024**

## **Sesiones Oportunidades Extraordinarias**

**Escanea este código para acceder a las  
conferencias**



**o da click en este enlace**

**[Op. Extraordinarias](#)**



La  
**excelencia**  
por principio  
la **educación**  
como instrumento

## **Propósito de la Unidad de Aprendizaje**

El Propósito Formativo de ésta Unidad de Aprendizaje, es que el alumno adquiera los conocimientos de los fundamentos básicos de la operatividad del Sistema Financiero Mexicano, su evolución e historia de la Banca y el Crédito, así como las inversiones e instrumentos para poder evaluar escenarios de inversión y/o financiamiento de las empresas mexicanas que les permita maximizar sus rendimientos, donde se identifiquen las diferentes fuentes de inversión y/o financiamiento que ofrece el sistema financiero mexicano, para identificar los diferentes tipos de financiamiento o crédito que existen en México y las cajas de ahorro o sociedades cooperativas de ahorro y préstamo.

## **Lineamientos específicos de la academia**

- Los datos del estudiante deben ser escritos sin abreviaturas.
- Se debe responder correctamente.
- El portafolio debe estar contestado en su totalidad.
- La letra en cada una de las respuestas debe ser clara y legible.
- Para responder se debe utilizar bolígrafo tinta azul.
- Se deben realizar los procedimientos correspondientes:
- Las imágenes deben corresponder al concepto indicado.
- Se debe entregar en tiempo y forma.
- Debe estar firmado por el estudiante y padre, madre o tutor.

---

**Firma del estudiante.**

---

**Firma de padre, madre o tutor.**

## **Etapa 1: Fundamentos del Sistema Financiero Mexicano**

### **Dimensión 1: Recuperación**

- I. Contesta correctamente las siguientes preguntas, seleccionando la respuesta correcta.

1. Es el segundo banco múltiple más grande de México, fue asignado el 27 de octubre de 1991 al grupo de valores monterrey (vamsa), representado por Eugenio Garza Lagüera.

---

2. Son Certificados de la Tesorería de la Federación.

---

3. Año de crisis para México, llego la primera devaluación fuerte la cual se trató de evitar una fuga de capitales y que los productos extranjeros fueran más baratos.

---

4. Representa un paso intermedio entre una sociedad mercantil común y una sociedad anónima bursátil.

---

5. Es la máxima autoridad y ejerce sus funciones de supervisión y vigilancia a través de tres comisiones nacionales, las cuales se subdividen al SFM en tres subtemas: bancario y de valores, el de seguros y fianzas, y el de ahorro para el retiro.

---

## Dimensión 2: Comprensión.

## II. Resumen sobre la Evolución histórica del SFM (2 cuartillas)

[illegible]

[illegible]

### Dimensión 3: Análisis

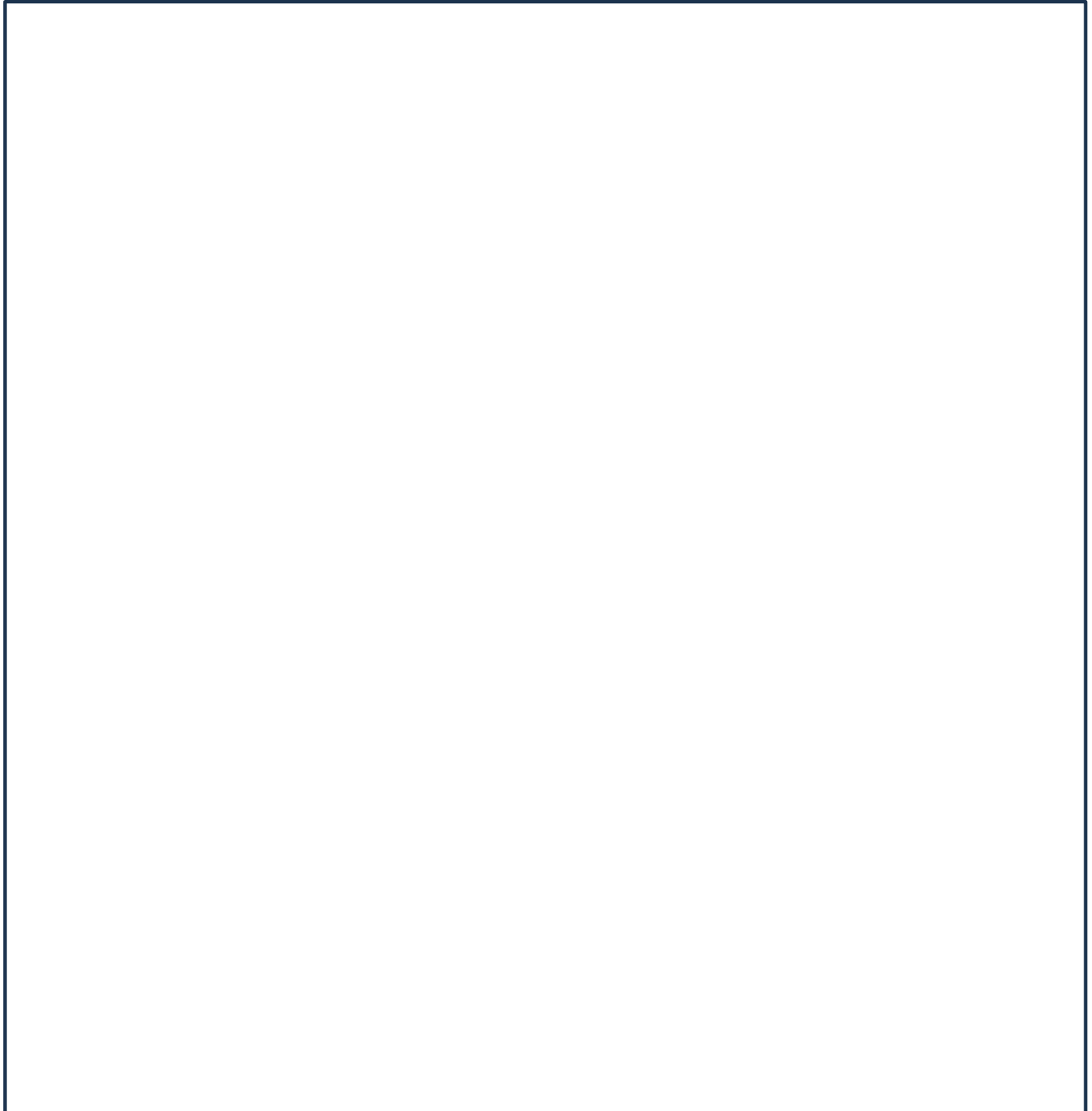
#### III. Relaciona cada una de las siguientes preguntas.

|   |        |  |
|---|--------|--|
| 1. Es el siglo de la versión más aceptada del origen de la banca.   | (    ) | <b>a)</b> Época colonial   |
| 2. Las cuatro c del crédito.  | (    ) | <b>b)</b> Crédito  |
| 3. Fueron instituciones de derecho público con personalidad jurídica y patrimonio propios, de duración indefinida y capital representado por certificados de aportación patrimonial.  | (    ) | <b>c)</b> 1984   |
| 4. Proviene del latín credere y quiere decir creer o confiar.   | (    ) | <b>d)</b> 1990   |
| 5. Se encarga de dar atención más personalizada a las empresas medianas, las cuales pueden constituir el principal mercado de crédito.  | (    ) | <b>e)</b> Ley del mercado de valores   |
| 6. Año que se inició el pago de la indemnización a los banqueros producto de la nacionalización de la banca.  | (    ) | <b>f)</b> Época prehispánica   |
| 7. Es el resultado de aplicar la partida doble (deudores y acreedores).   | (    ) | <b>g)</b> Carácter, capital, capacidad empresarial, condiciones                |
| 8. Objetivos de la sociedad nacional de crédito.  | (    ) | <b>h)</b> Siglo VII a.C  |
| 9. En qué ley se hizo la creación de las casas de bolsas nacionales, en las cuales el gobierno participaba con 50% o más del capital, y la autorización para que las casas de bolsa administraran fondos de pensiones y jubilaciones. | (    ) | <b>i)</b> Los toscanos iban de feria en feria con su banca, mesas y sus libros |
| 10. Posible origen de la palabra banco.   | (    ) | <b>j)</b> 1983   |
| 11. Se caracterizó por ser un año de recesión con alta inflación se estimaba que al final del año sería de 60% cuando el pronóstico inicial era de 40%.   | (    ) | <b>k)</b> Bancomer   |
| 12. Época en que las transacciones que se hacían eran por trueque   | (    ) | <b>l)</b> Banca empresarial  |
| 13. Es el segundo banco múltiple más grande de México, fue asignado el 27 de octubre de 1991 al grupo de valores monterrey (vamsa), representado por Eugenio Garza Lagüera  | (    ) | <b>m)</b> Sociedades nacionales de crédito                                     |
| 14. Año de la reprivatización de la banca.  | (    ) | <b>n)</b> La capacidad empresarial   |

|   |         |   |
|---|---------|---|
| 15. Esta época se divide en tres periodos: El de la euforia, La depresión en Europa y donde surge el actual sistema financiero. | (     ) | o) Fomentar ahorro nacional, promover la participación de la banca mexicana en el mercado internacional |
|---|---------|---|

**Evidencia de aprendizaje.**

**IV. Realiza una línea del tiempo sobre la Evolución histórica del SFM.**





## Instrumento de evaluación

### **Etapa 1. Fundamentos del Sistema Financiero Mexicano**

**Dimensión 1: Recuperación. Selecciona la respuesta correcta.**

**Dimensión 2: Comprensión. Realizar resumen**

**Dimensión 3: Análisis. Relaciona cada una de las siguientes preguntas.**

**Evidencia de aprendizaje: Línea del tiempo**

| Lista de cotejo   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|
|   | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente:  |    |    |           |
| Se respondió en su totalidad la etapa:  |    |    |           |
| La letra clara y legible:   |    |    |           |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul:  |    |    |           |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes:  |    |    |           |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes:                                    |    |    |           |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: |    |    |           |
| Se entregó en tiempo y forma:   |    |    |           |

## **Etapla 2: La Inversión en México**

### **Dimensión 1: Recuperación**

#### **I. Contesta las siguientes preguntas:**

1. Es un título de crédito con el cual el banco se compromete a pagar incondicionalmente una suma determinada de dinero en cierta fecha y lugar.

---

2. Está destinado a responder dos preguntas fundamentales: ¿Qué?, y ¿Cuándo? Es decir, en qué invertir o qué vender y cuándo vender o comprar. La respuesta a la primera pregunta se encuentra en lo que se conoce como análisis fundamental, y la respuesta a la segunda, en el análisis técnico.

---

3. Es una forma sencilla de conocer la evolución de este sistema global

---

4. En este mercado se trata de negociar la mercancía llamada **dinero**, en la forma de títulos valor representativos de deuda, ya sea gubernamental o privada.

---

5. Es una operación mediante la cual el cliente de una casa de bolsa elimina el riesgo de la volatilidad en las tasas, al convertir este instrumento de deuda en el equivalente a un "título de renta fija".

---

## Dimensión 2: Comprensión.

### II. Completa los siguientes conceptos, seleccionando la respuesta correcta y anotándola en donde corresponde.

1. \_\_\_\_\_ Es una sociedad anónima que deberá incluir en su razón social las palabras “Promotora de Inversión Bursátil” o siglas “PIB”. Esta sociedad funciona en la transición que tiene la empresa que quiere tener acceso a la bolsa de valores.
2. Sociedad Anónima Promotora de Inversión. Representa un paso intermedio entre una \_\_\_\_\_ y una sociedad anónima bursátil. El objetivo es constituirse como sociedades con un enfoque moderno
3. Nace en 1971 y es innovador al ser el primer mercado electrónico del mundo, primer mercado global; es el segundo en importancia por el monto en dólares. Su misión es formar capital al operar y regular el mercado más líquido y eficiente del mundo. \_\_\_\_\_
4. La inversión operativa. Cuenta con diversos instrumentos bancarios y se conoce como \_\_\_\_\_, que son los recursos que los bancos captan de personas físicas y morales y que para estas representan una inversión.
5. \_\_\_\_\_ Es la entrada a una inversión bancaria cualquier persona física o moral tiene acceso a instrumentos de inversión básicamente bancarios que pagan un interés, esta cuenta también se llama cuenta maestra.
6. Es un título de crédito con el cual el banco se compromete a pagar incondicionalmente una suma determinada de dinero en cierta fecha y lugar. El importe comprende el descuento al tipo de interés pactado. \_\_\_\_\_
7. El valor nominal. Es cuando aparece en la caratula de los títulos y se señala que el \_\_\_\_\_ está formado por determinado número de acciones con un valor nominal. Si se multiplica este valor por el número de acciones, se obtiene el importe del capital social
8. \_\_\_\_\_ Es el precio al que se cotizan las acciones de las empresas, a este precio de mercado, multiplicado por el número de acciones, se le llama valor de capitalización, y a lo que excede el valor en libros, valor de mercado agregado.

|                          |                   |  |        |
|--------------------------|-------------------|--|--------|
| Sociedad mercantil común | Capital social    | Sociedad Anónima Promotora de Inversión Bursátil | NASDAQ |
| Cuentas de cheques       | Pasivo invertible | Valor de mercado                                 | Pagaré |

### **Dimensión 3: Análisis.**

#### **III. Contesta las siguientes preguntas:**

1. En el año de 1570 se constituyó esta bolsa de valores, pero fue hasta el segundo cuarto del siglo XIX cuando adquirió un verdadero arraigo en el sistema financiero inglés. Desde entonces su desarrollo ha sido ascendente y firme.

---

2. En esta bolsa de valores el gobierno participo en la creación y en el desarrollo del mercado de valores; limito el número de corredores y después de agentes; reglamento y sancionó todas las operaciones del mercado.

---

3. Esta bolsa de valores se fundó en el año de 1792 pero fue hasta el año de 1817 que adquirió una organización sólida. Al terminar la primera guerra mundial, mientras Europa se encontraba en ruinas, en Estados Unidos se conservaban intactos los centros de producción.

---

4. Son uno de los requisitos que debe cumplir una empresa para listar sus títulos en este mercado, aparte de mantener informado al público inversionista de sus actividades son:

---

5. Nace en 1971 y es innovador al ser el primer mercado electrónico del mundo, primer mercado global; es el segundo en importancia por el monto en dólares. Su misión es formar capital al operar y regular el mercado más líquido y eficiente del mundo.

---

## Evidencia de aprendizaje.

### IV. Resuelve los siguientes ejercicios de practica aplicando la formula correspondiente.

1. ¿Cuál es el capital final de invertir 24,000 durante 3 años a una tasa de interés simple del 5% anual?

2. Cuál es el capital final de invertir \$ 20,000 durante 6 años a una tasa de interés simple del 6%.

3. Hallar el interés compuesto producido durante cinco años, por un capital de 50 000, al 5%.

## Instrumento de evaluación

### Etapla 2. La Inversión en México

**Dimensión 1: Recuperación.** Contesta los siguientes conceptos.

**Dimensión 2: Comprensión.** Completa los siguientes conceptos, seleccionando la respuesta correcta y anotándola en donde corresponde.

**Dimensión 3: Análisis.** Contesta correctamente las siguientes preguntas.

**Evidencia de aprendizaje.** Resuelve los siguientes ejercicios de práctica.

| Lista de cotejo   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|
|   | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente:  |    |    |           |
| Se respondió en su totalidad la etapa:  |    |    |           |
| La letra clara y legible:   |    |    |           |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul:  |    |    |           |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes:  |    |    |           |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes:                                    |    |    |           |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: |    |    |           |
| Se entregó en tiempo y forma:   |    |    |           |

## **Etapas 3: Financiamiento en México**

### **Dimensión 1: Recuperación**

#### **I. Contesta cada uno de los siguientes conceptos.**

1. ¿Qué es un préstamo personal?

---

---

2. ¿Qué es un préstamo quirografario?

---

---

3. ¿Qué es un préstamo para adquisición de bienes de consumo duradero?

---

---

4. ¿Qué es un préstamo de Negocio?

---

---

## Dimensión 2 - Comprensión

## II. Realiza un Resumen de los enfoques del financiamiento en México.

[illegible]



### Dimensión 3: Análisis

#### III. Relaciona cada una de las siguientes preguntas.

|   |        |  |
|---|--------|--|
| 1. ¿Cuál es el significado de amortizar?  | (    ) | a) Derecho a liquidación                   |
| 2. ¿Qué tipo de estructura jurídica son las uniones de crédito en México?   | (    ) | b) Saldar parte de la deuda                |
| 3. Es la parte de la utilidad que le corresponde al dueño de la acción.   | (    ) | c) Derechos patrimoniales                  |
| 4. Es la parte de la empresa que le queda al dueño de una acción cuando se liquida a una empresa.   | (    ) | d) Derecho a dividendo                     |
| 5. Son derechos de carácter económico, tales como el derecho a dividendo, (que es una parte de la utilidad) y el derecho a liquidación (parte de la empresa que le queda al dueño cuando se liquida). | (    ) | e) Sociedades anónimas de capital variable |

### Evidencia de Aprendizaje:

#### IV. Resuelve los siguientes ejercicios de practica aplicando la formula correspondiente.

1. Calcula la tabla de Amortización con la fórmula de capital inicial, Importe del pago, Interés y Abono al capital, por pagos iguales para el crédito siguiente:  
Crédito por \$ 1000 pesos, a liquidarse en pagos semestrales a una tasa de 25% anual en un plazo de 3 años.

| Tabla de amortización |                 |                 |         |                  |
|-----------------------|-----------------|-----------------|---------|------------------|
| Pago                  | Capital Inicial | Importe de pago | Interés | Abono de capital |
|                       |                 |                 |         |                  |
|                       |                 |                 |         |                  |
|                       |                 |                 |         |                  |
|                       |                 |                 |         |                  |
|                       |                 |                 |         |                  |
|                       |                 |                 |         |                  |

2. Calcula la tabla de amortización con la fórmula de amortizaciones iguales más interés sobre saldos insolutos para el crédito siguiente:  
Crédito de \$5,000 a liquidarse en pagos semestrales a una tasa del 30% anual en plazo de 2 años.

| Tabla de amortización |                 |              |         |                  |
|-----------------------|-----------------|--------------|---------|------------------|
| Pago                  | Capital Inicial | Amortización | Interés | Importe del pago |
|                       |                 |              |         |                  |
|                       |                 |              |         |                  |
|                       |                 |              |         |                  |
|                       |                 |              |         |                  |
|                       |                 |              |         |                  |
|                       |                 |              |         |                  |

## Instrumento de evaluación

### Etapa 3. Financiamiento en México.

**Dimensión 1: Recuperación. Contesta los siguientes conceptos.**

**Dimensión 2: Comprensión. Realiza un Resumen de los enfoques del financiamiento en México.**

**Dimensión 3: Análisis. Relaciona cada una de las siguientes preguntas.**

**Evidencia de aprendizaje. Resuelve los siguientes ejercicios de práctica.**

| Lista de cotejo   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|
|   | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente:  |    |    |           |
| Se respondió en su totalidad la etapa:  |    |    |           |
| La letra clara y legible:   |    |    |           |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul:  |    |    |           |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes:  |    |    |           |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes:                                    |    |    |           |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: |    |    |           |
| Se entregó en tiempo y forma:   |    |    |           |

## **Etapla 4: Sociedades Cooperativas, de Ahorro y Préstamo.**

### **Dimensión 1: Recuperación**

#### **I. Contesta cada uno de los siguientes conceptos.**

2. Da respuesta a carencias y dan la oportunidad a las personas de escasos recursos de formar asociaciones para ahorro y crédito.

---

---

3. Surge sobre la base de un cierto grado de desarrollo del comercio, también lo es que le da un gran impulso, pretendiendo englobar a todo el mundo y, al mismo tiempo, tiende a someter a todos los pueblos del planeta a las relaciones de producción que le son propias.

---

---

4. Su importe es pequeño y son a corto plazo, en su gran mayoría, e idealmente deberían destinarse a actividades productivas.

---

---

5. Es un sistema de ahorro al que los colaboradores de una empresa pueden acceder de forma voluntaria.

---

---

6. Tipo de Ahorro en la cual cuentan con planes para que la gente invierta con ellos.

---

---

## Dimensión 2: Comprensión

## II. Resumen de los conceptos básicos referentes a la Globalización y el Cooperativismo. (2 Cuartillas)

[illegible]

[illegible]

### Dimensión 3: Análisis

#### III. Completa los siguientes conceptos, y anota la respuesta correcta en donde corresponde.

1. \_\_\_\_\_ Es la forma jurídica y la finalidad principal de las cajas de ahorro españolas.
2. ¿Organización creada en 1964 \_\_\_\_\_ que sentó las bases para la estructura actual de cajas financieras populares y cooperativas de ahorro y crédito en México?
3. \_\_\_\_\_ Es la Medida se implementó en el año 2000 para abordar los problemas financieros y la falta de supervisión en sociedades y cooperativas de ahorro y préstamo.
4. \_\_\_\_\_ Es uno de los métodos utilizados para investigar las experiencias del ahorro popular en México.
5. Este producto \_\_\_\_\_ No lo ofrece la Caja Popular Mexicana.
6. Los promotores de las cajas de ahorro que visitaron la región de Pinotepa Nacional \_\_\_\_\_.
7. \_\_\_\_\_ En este año surgieron las cajas solidarias a iniciativa de Campesinos Beneficiarios de Créditos a la palabra del Programa Nacional de Solidaridad, PRONASOL.
8. En esta fecha \_\_\_\_\_ se emitió la ley para crear un fideicomiso para administrar el Fondo para el Fortalecimiento de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Apoyo a sus Ahorradores.
9. En este año \_\_\_\_\_ se organizó el primer Congreso Nacional de Cajas Populares en México.
10. \_\_\_\_\_ se les otorga a los cuentahabientes que tienen necesidad de solventar gastos personales crédito agrícola y ganadero.
11. Tipo de cuenta que ofrece La Mixteca, \_\_\_\_\_ con el fin de fomentar el hábito de ahorro desde temprana edad.
12. Cuál de los siguientes requisitos se necesita para ser socio de la caja popular La Mixteca SC \_\_\_\_\_.

## Instrumento de evaluación

### Etapas 4. Sociedades Cooperativas, de Ahorro y Préstamo.

**Dimensión 1: Contesta cada uno de los siguientes conceptos.**

**Dimensión 2: Resumen de los conceptos básicos referentes a la Globalización y el Cooperativismo.**

**Dimensión 3: Completa los siguientes conceptos, y anota la respuesta correcta en donde corresponde.**

| Lista de cotejo   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|
|   | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente:  |    |    |           |
| Se respondió en su totalidad la etapa:  |    |    |           |
| La letra clara y legible:   |    |    |           |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul:  |    |    |           |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes:  |    |    |           |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes:                                    |    |    |           |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: |    |    |           |
| Se entregó en tiempo y forma:   |    |    |           |

Realizó: CP. Adriana Castillo Bernal

Aprobó: Lic. Sheila Castro Reyes

Verificó: Apoyo y Desarrollo de Clase

Validó: M.E. Nancy Elvira Tenorio Garza (Secretaria Académica)