

# EL PROCESO DEL DISEÑO CURRICULAR DE LA LICENCIATURA EN NEGOCIOS FINANCIEROS Y BANCARIOS DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE DE MÉXICO

---

ANA MARÍA MARTÍNEZ LUNA  
Universidad del Valle de México

**RESUMEN:** Los cambios acelerados que se han presentado en la sociedad en los ámbitos económicos, políticos, cultural, científico y tecnológico han obligado a las Instituciones de Educación Superior a actualizar sus planes de estudio y/o crear nuevas ofertas educativas para responder a las necesidades sociales y es por eso que la Universidad del Valle de México a partir del 2011 empezó a realizar el diseño y rediseño de sus licenciaturas bajo el enfoque por competencias. El presente documento tiene como propósito describir el proceso del diseño curricular de la licenciatura en Negocios Financieros y Bancarios. La investigación es de corte cualitativo. Los instrumentos y técnicas

empleados para la recopilación de la información fueron audiograbaciones y 2 registros de observación. El proceso de diseño curricular se dividió en cuatro etapas: la primera es la consulta de empleadores quienes expresaron las problemáticas que existen en el área de servicios bancarios y el perfil requerido para este profesionista, la segunda etapa hace referencia a la revisión de documentos que dieron cuenta del contexto bancario, financiero y bursátil para determinar la pertinencia de la nueva licenciatura, la tercera etapa describe el trabajo realizado con el comité institucional y la quinta etapa describe el proceso de validación del plan de estudios. Se concluye que la convergencia entre los empleadores, los docentes y la universidad fue fundamental para cristalizar el plan de estudios de la licenciatura en Negocios Financieros y Bancarios.

**PALABRAS CLAVE:** Diseño curricular, enfoque de competencias, educación superior, educación bancaria.

## Introducción

Las Instituciones de Educación Superior (IES) para enfrentar las demandas del nuevo orden social y económico deben incorporar en sus propuestas educativas una serie de

modificaciones en la relación maestro-alumno, las estrategias de enseñanza y aprendizaje que fomenten la autonomía de los estudiantes con el objeto de que aprendan a aprender, actividades que promuevan la reflexión y la crítica de la realidad en la que el estudiante se desenvuelve. Además de desarrollar la capacidad de innovación que se traduzca en nuevos escenarios de participación profesional, así como la incorporación de las nuevas tecnologías de la información y la comunicación, las cuales permiten conectarse con las redes internacionales de conocimiento y con los bancos de información de todo el mundo. A la vez que las modalidades de educación abierta y a distancia brindan nuevos espacios de enseñanza a través de estructuras móviles y flexibles.

En ese sentido la innovación en las instituciones de educación superior depende en gran medida de los contenidos y flexibilidad curricular de las asignaturas y en las propias estructuras institucionales (Ruíz, Martínez, Valladares, 2010).

En este contexto la Universidad del Valle de México (UVM) en su misión, visión, filosofía, principios y modelo educativo se manifiesta como una institución que forma de manera integral a los estudiantes con un equilibrio entre los enfoques científico, tecnológico, ético y cultural, acordes con las necesidades sociales del hombre en su momento histórico, con interés por el bien común. Objetivo que evidencia un compromiso con la formación integral y actualizada de sus estudiantes, mediante un modelo educativo que permita a sus egresados contribuir al desarrollo social, al caracterizarse por ser ciudadanos íntegros, poseedores de conocimientos y habilidades articulados con una actitud de liderazgo en la búsqueda continua del bien común (Universidad del Valle de México, 2004).

A partir del 2011 la UVM<sup>1</sup> empieza el rediseño y diseño curricular bajo el enfoque por competencias, las cuales se conceptualizan de la siguiente manera: las competencias son el resultado de la capacidad para movilizar varios recursos cognitivos para hacer frente a un tipo de situaciones, (Perrenoud, 2007 en UVM, 2011), si bien el autor hace énfasis en el aspecto cognitivo las competencias no se circunscriben a ello. Él mismo señala cuatro aspectos clave en su definición:

1. Son una orquestación de conocimientos, habilidades y actitudes
2. Están estrechamente vinculadas al contexto en que se desarrollan, son situacionales

3. Implican operaciones complejas para articular los tres elementos acorde a situaciones definidas
4. Se desarrollan en la formación y en el trabajo práctico en situaciones reales

Otra definición de competencias se refiere a ellas como un saber actuar donde se movilizan los recursos necesarios validos en un contexto laboral con el objeto de lograr un resultado excelente. Dicha definición destaca en la competencia los siguientes aspectos:

1. La movilización de recursos cognitivos, actitudinales y prácticos de la persona
2. La consideración del contexto de actuación
3. La evaluación del desempeño conforme estándares o criterios esperados (Le Boterf, 2001 en UVM, 2011),

Para el Proyecto de Definición y Selección de Competencias (DeSeCo, 2005 en UVM, 2011) de la OCDE la competencia va más allá de conocimientos y destrezas, involucra la habilidad de enfrentar demandas complejas, apoyándose y movilizandose en recursos psicosociales (incluyendo destrezas y actitudes) en un contexto en particular.

El modelo económico actual de la globalización consiste en una apertura de los mercados, una libre comercialización de bienes y servicios, una integración en bloques regionales y la creación de políticas neoliberales. Para responder a las nuevas características económicas, el gobierno mexicano ha incentivado programas para la creación de micro, pequeñas y medianas empresas, para lo cual las personas hacen uso de los créditos. Las empresas nacionales para poder competir con las empresas extranjeras están mejorando sus procesos de producción por lo que solicitan créditos para la compra de maquinaria y mejora de sus instalaciones. Debido a los avances tecnológicos reflejados en electrodomésticos, telefonía celular, aparatos de audio, televisores y cómputo, las personas llegan a gastar gran parte de su presupuesto en la adquisición de uno de ellos a través de los créditos otorgados por las tiendas que los ofrecen. Las familias mexicanas debido a los índices de inflación y los bajos salarios se ven imposibilitados a adquirir un bien o servicio al contado y por eso hacen uso de los créditos y/o préstamos que ofrecen los bancos. Por lo anterior es que los servicios bancarios han crecido y se ven en la necesidad de contar con profesionistas con una formación académica contable, financiera y bursátil que permita ofrecer los mejores productos bancarios y financieros a los clientes, la UVM al identificar esta carencia crea la

licenciatura en Negocios Financieros y Bancarios, en el presente documento se describe el proceso del diseño curricular de esta nueva licenciatura en la Universidad del Valle de México.

## Método

El presente trabajo es de corte cualitativo.

## Participantes

**Muestreo por conveniencia.** Seis docentes integrantes del comité institucional y ocho expertos especialistas en el área financiera y bancaria.

Tres diseñadores curriculares.

**Selección de informantes clave.**

Los seis docentes que conformaron el comité institucional fueron seleccionados por su formación académica, estudios de posgrado y experiencia laboral en las áreas financiera, bancaria y bursátil.

Los ocho expertos que conformaron la mesa de trabajo de empleadores fueron seleccionados por el Director Nacional de la División de Negocios debido a sus funciones profesionales y directivas en el área bancaria y bursátil.

Las tres personas que participaron en la coordinación del diseño curricular fueron la directora, la coordinadora y asistente pertenecientes a la Dirección de Diseño e Innovación Curricular de la Rectoría Académica de la UVM.

## Unidad de análisis

Los elementos estructurales de las competencias: conocimientos, habilidades, actitudes y valores mencionados por docentes y expertos, a través del análisis de las grabaciones de las reuniones con el comité institucional y las mesas de expertos.

## Instrumentos y técnicas de recopilación de información

- Audiograbaciones para recuperar la información de las mesas de trabajo de expertos y el comité institucional.

- El registro de observación de las mesas de trabajo con los empleadores y el registro de información obtenida de los documentos consultados se realizó en una tabla de doble entrada para anotar los conocimientos, habilidades, actitudes y valores.
- El registro de problemáticas del campo profesional se hizo en una tabla de doble entrada en donde se registraron los conocimientos, habilidades, actitudes y valores necesarios para enfrentar las problemáticas.

## Análisis de la información

Para el análisis de la información se triangularon los datos obtenidos de los documentos consultados que daban cuenta del contexto social, económico, político, social, cultural y educativo; los datos surgidos de las mesas de expertos y las aportaciones realizadas por los docentes que conformaron el comité institucional, este análisis permitió determinar los conocimientos, habilidades, valores y actitudes que ayudaron a determinar el propósito del plan de estudios, el perfil de egreso y las asignaturas del plan de estudios.

### ***Proceso del diseño curricular***

El proceso que se llevó a cabo para el diseño curricular de la licenciatura en Negocios Financieros y Bancarios fue el siguiente:

#### ***Primera etapa: Consulta a los empleadores***

Se conformó una mesa de trabajo en la que participó un grupo de empleadores. El primer punto que se revisó fue la pertinencia de la formación de un profesional experto en las áreas financiera, bursátil y servicios bancarios; posteriormente se determinaron los conocimientos, habilidades y actitudes que conformarán el propósito, el perfil de egreso y las áreas de conocimiento que darían estructura al mapa curricular; así como determinar el nombre de la nueva licenciatura.

#### ***Segunda etapa: Investigación documental para determinar la pertinencia de la licenciatura***

El equipo de diseño curricular realizó una investigación documental para analizar el contexto social, económico, político, cultural y educativo para determinar la pertinencia del plan de estudios. Es por eso que se realizaron las siguientes actividades:

1. Evaluación de la oferta educativa existente en el mercado para determinar los diferenciadores de la nueva propuesta.

2. El equipo de diseño curricular analizó la guía del Examen General de Egreso de la Licenciatura (EGEL), Proyecto Tuning para Latinoamérica, Modelo Educativo UVM y los lineamientos para la certificación por parte de la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB) con la finalidad de determinar los conocimientos, habilidades, valores y actitudes que conformarían el propósito del plan de estudios, perfil de egreso y las áreas de conocimiento del plan de estudios.
3. Búsqueda de información que describieran las características del contexto de los servicios bancarios, financieros y bursátiles en México.

### ***Tercera etapa: El trabajo del comité institucional***

Se convocó a la primera reunión del comité institucional, la cual se llevó a cabo vía telefónica debido a que los integrantes pertenecen a campus diferentes ubicados en cinco diferentes estados de la República Mexicana, en esta primera reunión se presentó a los integrantes del comité, a quienes se les dio a conocer el proyecto para la creación de la nueva licenciatura y la agenda de trabajo.

En las reuniones posteriores, se realizaron las siguientes actividades:

1. Se explicaron las características del enfoque por competencias
2. Se dieron a conocer los lineamientos de la Universidad del Valle de México para el diseño curricular
3. Se presentaron los datos obtenidos del análisis del contexto
4. Se identificaron las problemáticas a atender en el ámbito de los servicios bancarios, financieros y bursátiles
5. Se determinaron los conocimientos, habilidades, valores y actitudes necesarias para atender las problemáticas identificadas
6. Se redactó el propósito del plan de estudios y las competencias del perfil
7. Se determinaron las áreas de conocimiento y las asignaturas que conformarían el mapa curricular
8. Se estructuró el mapa curricular

### ***Cuarta etapa: La validación de la propuesta del nuevo plan***

En una sesión de trabajo se presentó el propósito del plan de estudios, el perfil de egreso y el mapa curricular, revisaron cada una de las competencias que se mencionaban y si estas atendían las problemáticas identificadas en el campo laboral, posteriormente se revisaron las asignaturas propuestas en el mapa curricular y su relación con las

competencias mencionadas en el perfil de egreso. En consecuencia se llevó a cabo la validación del plan de estudios a cargo del Director de la División de Negocios y de los ocho empleadores que participaron en la primera etapa del proceso.

## Resultados

Un plan de estudios con un perfil de egreso que muestra las competencias del egresado en las áreas de conocimiento administrativo, contable, financiero y bursátil, lo cual le permitirá brindar servicios financieros, bursátiles y bancarios de calidad.

## En la estructura curricular

Para formar de manera integral a los estudiantes como se propone en la misión, visión y filosofía de la UVM, la estructura curricular de la licenciatura en negocios financieros y bancarios está conformada por las siguientes áreas, las cuales se puntualizan y describen a continuación.

El Área de Habilidades Profesionales. Conformada por nueve asignaturas institucionales que desarrollan competencias transversales que son el sello institucional porque buscan promover competencias de investigación, comunicación oral y escrita, así como de liderazgo y emprendimiento.

El Área Básica Profesional. Conformada por once asignaturas que desarrollan competencias matemáticas, contables, administrativas, financieras y de negocios, lo cual permitirá a los egresados comprender y actuar en los ambientes empresariales, para resolver las problemáticas de su ámbito profesional determinadas por los expertos y comité institucional.

El Área Profesional. Integrada por veintiséis asignaturas que desarrollan las competencias relacionadas con los servicios bursátiles, financieros, bancarios y de gobierno corporativo que le permitirán desempeñarse en las instituciones bancarias y bursátiles.

El Área electiva, al cual ofrece tres ejes disciplinares de especialización: gobierno corporativo, económico financiero y financiero.

En séptimo semestre se incorpora la asignatura de prácticas profesionales con el propósito vincular la escuela con escenarios reales considerándolos como espacios significativos para la articulación de conocimientos con el desarrollo de habilidades y actitudes con la finalidad de generar las competencias profesionales, laborales y genéricas propuestas en el perfil de egreso de esta licenciatura.

### ***En innovación educativa***

La licenciatura en Negocios Financieros y Bancarios es una innovación educativa, al ser el primer plan de estudios que prepara a profesionistas expertos en el asesoramiento de los servicios financieros y bursátiles ofrecidos por los bancos.

La asignatura de finanzas personales, se diseñará on-line, siendo la primera que se impartirá en esta modalidad en las licenciaturas escolarizadas.

## Conclusiones

La consulta a empleadores, así como el análisis del contexto laboral, cultural, social, económico, político y educativo son importantes porque permiten identificar las necesidades sociales, los conocimientos, habilidades, actitudes y valores propios de la profesión en cuestión. Si se atienden a los requerimientos contextuales de la profesión los egresados tendrán mayores oportunidades laborales debido a que cubren con el perfil solicitado.

Los empleadores están interesados en participar en el diseño y actualización de los planes de estudio y solicitan que exista un mayor acercamiento entre las universidades y el sector productivo.

Un punto a desarrollar como recomendación, sería importante continuar la labor de apoyarse en el uso de las TIC debido a que estas herramientas han ganado terreno en el ámbito laboral, además del importante papel que ahora juega en los procesos de aprendizaje.

La congruencia entre los empleadores, los docentes y la universidad es fundamental para la cristalización del plan de estudios universitarios que se ofertan, ya que las propuestas educativas que en primer plano son sugeridas por los empleadores y



afinadas por los docentes se logran aterrizar a través de un programa de estudios acorde a la infraestructura de la Universidad del Valle de México.

## Referencias

<sup>1</sup>El diseño de la licenciatura en negocios financieros y bancarios se realizó en el marco del diseño y actualización de los planes de estudio de la Universidad del Valle de México en el 2012; fue coordinado por el Dr. Carlos Miguel Barber Kuri, Director de la División de Negocios, la Mtra. María del Carmen Veleros Valverde, Monserrat Patiño Chávez y la autora pertenecientes a la Dirección de Diseño e Innovación Curricular.

## Bibliografía

Aróstegui, J. y Martínez, J. (2008). *Globalización, Posmodernidad y Educación. La calidad como coartada neoliberal*. Madrid: Akal.

Díaz-Barriga, F. (2004). *Metodología de Diseño Curricular para Educación Superior*. México: Trillas.

Díaz-Barriga, A. (septiembre, 2009). *Diseño curricular por competencias. Apertura de temas que significan un regreso a los viejos problemas de la educación*. Trabajo presentado en el X congreso nacional de investigación educativa, Veracruz. Recuperado de:

[[http://www.comie.org.mx/congreso/memoria/v10/pdf/area\\_tematica\\_02/ponencias/1009-F.pdf](http://www.comie.org.mx/congreso/memoria/v10/pdf/area_tematica_02/ponencias/1009-F.pdf)].

Perrenoud, P. (2007). Diez nuevas competencias para enseñar. En Universidad del Valle de México. (2011). *Manual para el Diseño Curricular en Educación Superior 2011-2012*. México: UVM.

Ruiz-Tagle, A. y Schmal, S. (junio, 2008). Una metodología para el diseño de un currículo orientado a las competencias Ingenuere. *Revista chilena de ingeniería*, 16(2). Recuperado de: [<http://www.scielo.cl/pdf/ingeniare/v16n1/ART04.pdf>].

Ruiz, R., Martínez, R., Valladares, L. (2010). Las sociedades del conocimiento. Innovación para el bienestar común. En *Innovación de la Educación Superior. Hacia las sociedades del conocimiento*. México: FCE-UNAM.

Secretaría de Economía. (2011). *Diagnóstico de la economía mexicana 2010*.

Recuperado de:  
[[http://www.economia.gob.mx/files/diagnostico\\_economia\\_mexicana.pdf](http://www.economia.gob.mx/files/diagnostico_economia_mexicana.pdf)].

Universidad del Valle de México. (1997)  
*La Universidad del Valle de México y su Modelo Educativo Siglo XXI*. México: UVM.

Universidad del Valle de México. (2011).  
*Lineamientos para el diseño curricular en Educación Superior*. México: UVM.

Universidad del Valle de México. (2011).  
*Manual para el Diseño Curricular en Educación Superior 2011-2012*. México: UVM.