**Tecnológico Nacional de México Subdirección Académica**

**Instrumentación didáctica para la formación y desarrollo de competencias Profesionales Periodo: SEPTIEMBRE 2022 – ENERO 2023**

Nombre de la asignatura: **FINANZAS DE LAS ORGANIZACIONES**

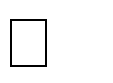
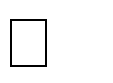
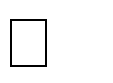
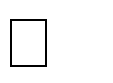
Plan de Estudios: **IGEM 2009-201**

Clave de la asignatura: **AEF-1073**

Horas teoría-Horas prácticas-Créditos: **3-2-5**

1. **Caracterización de la asignatura**

**Esta asignatura aporta al perfil del Ingeniero en Gestión Empresarial**, la competencia para analizar, interpretar y diagnosticar información financiera de las organizaciones que fundamentaran la toma de decisiones.



**Importancia de la asignatura:** Es importante ya que, a través de ella, el estudiante puede analizar e interpretar los estados financieros básicos en las distintas entidades económicas, como herramienta de competitividad para la adecuada toma de decisiones que beneficie a la entidad.

La asignatura se integra por cinco temas, en los cuales se abordarán los siguientes:

Fundamentos de finanzas, Análisis e Interpretación de Estados Financieros, Apalancamiento, Administración del Capital de Trabajo y Sistema Financiero Mexicano.

**Se relacionada con otras asignaturas, como:**

Contabilidad orientada a los negocios: En el tema Proceso contable para la elaboración de la información financiera, con su competencia específica de Desarrollo de transacciones financieras y aplicación de procedimientos contables, para analizar la estructura financiera de una empresa. Asimismo, con el tema Estados financieros, con su competencia específica de Elaborar registros contables en diario, mayor y balanza de comprobación, para la Integración del conocimiento aplicado en la formulación de los estados financieros.

Costos Empresariales: En el subtema, Comparación de los conceptos: costo, gasto, pérdida, utilidad e inversión, con su competencia específica de Comprender los conceptos técnicos más usuales de los costos empresariales y los elementos del costo, para identificarlos en las funciones de la empresa. Además, en el subtema, Métodos de valuación de inventarios, con su competencia específica de Comprender y aplica el control y registro de los costos de producción efectuado por una empresa industrial para optimizar los procesos.

Instrumentos de Presupuestación Empresarial: En el tema, Presupuesto Financiero, con su competencia específica de Utiliza metodología para la obtención de los estados financieros proforma, para la gestión y control del presupuesto financiero, que contribuya a una visión de diversos escenarios financieros.

Planes de Negocios: En el tema, Estudio económico–financiero, con su competencia específica de Realiza el estudio económico-financiero del proyecto empresarial en forma metodológica para identificar la viabilidad financiera.

1. **Intención Didáctica**

**Explicar claramente la forma de tratar la asignatura de tal manera que oriente las actividades de enseñanza y aprendizaje.**

La asignatura permite primero conocer el concepto de finanzas, así como la relación de las finanzas con otras disciplinas para su correcto interpretación y análisis; en un segundo momento, la asignatura permite aplicar el análisis financiero para su correcta interpretación en los estados financieros, así como determinar el grado de apalancamiento que tiene o puede tener cada compañía, y por último conocer la

estructura y operación del Sistema Financiero Mexicano como herramienta sustancial en las organizaciones para la toma de decisiones.

**La manera de abordar los contenidos.**

Se requiere que el facilitador demuestre las competencias, conocimientos, dominio y experiencia en el área financiera, así como en su análisis e interpretación de los estados financieros, para poder crear escenarios de aprendizaje significativos que permitan el desarrollo de las competencias profesionales en el alumno.

**El enfoque con que deben ser tratados.**

El enfoque sugerido para la materia requiere que las actividades prácticas fomenten el desarrollo de habilidades de análisis, investigación y trabajo en equipo. Es conveniente aplicar casos prácticos que sean reales o bien, se aproximen a condiciones que pudieran enfrentar en la realidad, así como procurar que en todos y cada uno de los casos se interprete el resultado y la toma de decisiones bajo ciertos parámetros.

**La extensión y la profundidad de los mismos.**

Se requiere que el facilitador cuente con el dominio de los temas y la experiencia profesional, demostrando que se encuentra inmerso en el sector empresarial donde aplica las finanzas que está enseñando en el aula.

**Que actividades del estudiante se deben resaltar para el desarrollo de competencias genéricas.**

Realizar investigación documental en diversas fuentes, impresas y en internet, realización de análisis, de reportes, gráficos, etc. Las actividades a desarrollar deben fomentar la autonomía, así como la autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación del aprendizaje del alumno, algunas de estas actividades sugeridas pueden ser realizadas extra clase.

**Que competencias genéricas se están desarrollando con el tratamiento de los contenidos de la asignatura**.

Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. Trabajo en equipo. Capacidad de análisis y síntesis. Capacidad de aprender. Compromiso ético. Capacidad de investigar. Habilidades básicas en el manejo de computadora. Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica. Capacidad para tomar decisiones.

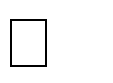
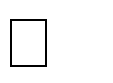
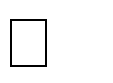
En el transcurso de las actividades programadas es muy importante que los estudiantes aprendan a valorar las actividades que lleva a cabo y entiendan que están construyendo su futuro y en consecuencia actúe de manera profesional; de igual manera, la importancia del conocimiento y los hábitos de trabajo; desarrolle la capacidad de interpretar resultados, así como la curiosidad, puntualidad, entusiasmo, el interés, la flexibilidad y la autonomía.

**De manera general explicar el papel que debe desempeñar el (la) profesor(a) para el desarrollo de la asignatura.**

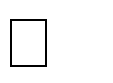
Es importante mencionar que el facilitador busque solo guiar a los alumnos en las actividades prácticas sugeridas, con la finalidad de que ellos aprendan a analizar e interpretar los estados financieros, desarrollando así las competencias necesarias para realizarse en al ámbito laboral.

1. **Competencia de la asignatura**

Analizar, interpretar y diagnosticar la información financiera de organizaciones para la toma de decisiones.



1. **Análisis por competencias específicas**

Competencia No.: **1** Descripción: Fundamentos de finanzas.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEMAS Y SUBTEMAS PARA DESARROLLAR LA**  **COMPETENCIA ESPECÍFICA** | **ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE** | **ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA** | **DESARROLLO DE COMPETENCIAS**  **GENÉRICAS** | **HORAS TEÓRICO-**  **PRÁCTICA** |
| 1. **FUNDAMENTOS DE FINANZAS**    1. Concepto de Finanzas.    2. La relación de finanzas con otras disciplinas.    3. La función financiera.    4. La ética en las finanzas.    5. Formas legales e las organizaciones mercantiles en México.    6. La función de las finanzas en las diferentes organizaciones | Los estudiantes toman nota de los criterios explicados por el docente y participa en la evaluación diagnóstica.  Comentar la definición de finanzas y su relación con otras disciplinas.  En plenaria, analizar el objetivo de la administración financiera y sus alcances éticos.  Elaborar un cuadro sinóptico en el cuaderno de apuntes, de los tipos y características de las organizaciones mercantiles en México.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas preguntarán al docente sus dudas.  Resolver examen escrito. | El docente realiza el encuadre de la materia, abordando los siguientes puntos: introducción de la materia, el programa de estudio, los criterios de evaluación por unidad, fechas de exámenes, bibliografía, el objetivo general de la asignatura, las expectativas del curso, establecimiento de acuerdos y compromisos del curso, se da a conocer los niveles de desempeño de las competencias y llevará a cabo la evaluación diagnóstica.  el docente solicitará las siguientes actividades:  Comentar la definición de finanzas y su relación con otras disciplinas.  En plenaria, analizar el objetivo de la administración financiera y sus alcances éticos. | Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.  Capacidad de análisis y síntesis  Comunicación oral y escrita.  Habilidades básicas en el manejo de computadora.  Trabajo en equipo.  Capacidad de aprender.  Capacidad de comunicación profesional de otras áreas. | 15-0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Elaborar un cuadro sinóptico en el cuaderno de apuntes, de los tipos y características de las organizaciones mercantiles en México.  Al finalizar cada actividad, el docente revisará y retroalimentará las actividades.  Aplicar examen escrito. |  | |  |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | | | | **VALOR DEL INDICADOR** | |
| Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de investigación requiere. | | | | 20% | |
| Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | | | | 20% | |
| Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen fiscal. | | | | 60% | |

**Niveles de desempeño:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESEMPEÑO** | **NIVEL DE DESEMPEÑO** | **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALORACIÓN**  **NUMÉRICA** |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores:   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos.** Puede trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio. 2. **Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.** Pregunta integrando   conocimientos de otras asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros | 95-100 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un segundo idioma, etc.   1. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo. 2. **Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico.** (Por ejemplo, el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio). Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista. 3. **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.** En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia. 4. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el   curso. |  |
| Notable | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 85-94 |
| Bueno | Cumple tres de los indicadores definidos en desempeño  excelente. | 75-84 |
| Suficiente | Cumple dos de los indicadores definidos en desempeño | 70-74 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | excelente. |  |
| Competencia no alcanzada | Insuficiente | No se cumple con el 100% de evidencias conceptuales,  procedimentales y actitudinales de los indicadores definidos en el desempeño excelente. | N. A. |

**Matriz de evaluación:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EVIDENCIA DE APRENDIZAJE** | **%** | **INDICADOR DE ALCANCE** | | | | | **EVALUACIÓN FORMATIVA DE LA COMPETENCIA** |
| A | B | C | D | N |  |
| Investigación (Lista de cotejo) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de   investigación requiere. |
| Elaboración de gráficos (cuadro comparativo, mapa conceptual, etc.)  ( lista de cotejo) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | * Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las   ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, |
| Examen escrito | 60 | 57-60 | 51-56.4 | 45-50.4 | 42-44.4 | 0-41.4 | * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. * Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. * Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de   acuerdo al régimen fiscal. |
| Total | 100% | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | NA |  |

Nota: este apartado número 4 de la instrumentación didáctica para la formación y desarrollo de competencias profesionales se repite, de acuerdo al número de competencias específicas de los temas de asignatura.

Competencia No.: **2** Descripción: Análisis e Interpretación de Estado Financieros.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEMAS Y SUBTEMAS PARA**  **DESARROLLAR LA COMPETENCIA ESPECÍFICA** | **ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE** | **ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA** | **DESARROLLO DE**  **COMPETENCIAS GENÉRICAS** | | **HORAS**  **TEÓRICO- PRÁCTICA** |
| 1. **ANÁLISIS E**   **INTERPRETACIÓN DE ESTADO FINANCIEROS.**   * 1. Concepto de análisis e interpretación de estados financieros.   2. Análisis financiero y sus métodos.      1. Método Vertical         1. Porcientos integrales.         2. Razones simples y estándar.      2. Método Horizontal.         1. Tendencias porcentuales.         2. Estado de cambio en la situación financiera.   3. Valor económico agregado.   4. Interpretación del análisis financiero.   5. Diagnostico financiero de la empresa. | Los alumnos y las alumnas realizarán las siguientes actividades:  Exponer por equipos los diferentes métodos de análisis financiero, sus alcances y limitaciones.  Resolver ejercicios prácticos en la libreta, aplicando los métodos y técnicas de análisis financiero e interpretar la información obtenida.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas preguntarán al docente sus dudas.  Resolver examen escrito. | El docente solicitará las siguientes actividades:  Exponer por equipos los diferentes métodos de análisis financiero, sus alcances y limitaciones.  Resolver ejercicios prácticos en la liberta, aplicando los métodos y técnicas de análisis financiero e interpretar la información obtenida.  Al finalizar cada actividad, el docente revisará y retroalimentará las actividades.  Aplicar examen escrito.   | Capacidad de análisis y síntesis.  Capacidad de organizar.  Comunicación oral y escrita.  Habilidades básicas en el manejo de computadora.  Solución de problemas.  Toma de  decisiones.  Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.   * Capacidad de aprender. | | 5 - 10 |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | | | | **VALOR DEL INDICADOR** | |
| * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de investigación requiere. | | | | 10% | |
| * Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | | | | 30% | |
| * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen fiscal. | | | | 60% | |

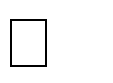
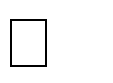
**Niveles de desempeño:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESEMPEÑO** | **NIVEL DE DESEMPEÑO** | **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALORACIÓN NUMÉRICA** |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores:   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos.** Puede trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio. 2. **Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.** Pregunta integrando conocimientos de otras asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un segundo idioma, etc. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo. 4. **Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico.** (Por ejemplo, el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio). Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista. 5. **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.** En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora   conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia. | 95-100 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **f) Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el  curso. |  |
| Notable | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 85-94 |
| Bueno | Cumple tres de los indicadores definidos en desempeño  excelente. | 75-84 |
| Suficiente | Cumple dos de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 70-74 |
| Competencia no alcanzada | Insuficiente | No se cumple con el 100% de evidencias conceptuales,  procedimentales y actitudinales de los indicadores definidos en el desempeño excelente. | N. A. |

**Matriz de evaluación:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EVIDENCIA DE APRENDIZAJE** | **%** | **INDICADOR DE ALCANCE** | | | | | **EVALUACIÓN FORMATIVA DE LA COMPETENCIA** |
| A | B | C | D | N |  |
| Investigación (Lista de cotejo) | 10% | 9.5-10 | 8.5-9.4 | 7.5-8.4 | 7-7.4 | 0-6.9 | * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los   elementos mínimos que un trabajo de investigación requiere. |
| Ejercicios prácticos (rubrica) | 30% | 28.50-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | * Comunicación oral y escrita, análisis y síntesis, demuestra capacidad para aprender de manera autónoma,   fomenta la coevaluación del aprendizaje |
| Examen escrito | 60% | 57-60 | 51-56.4 | 45-50.4 | 42-44.4 | 0-41.4 | * Demuestra conocimiento y dominio |



|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | de los temas de la unidad.   * Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. * Demuestra habilidad para la   resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen fiscal. |
| Total | 100% | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | NA |  |

Competencia No.: **3** Descripción: Apalancamiento.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEMAS Y SUBTEMAS PARA DESARROLLAR LA COMPETENCIA**  **ESPECÍFICA** | **ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE** | **ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA** | **DESARROLLO DE COMPETENCIAS**  **GENÉRICAS** | | **HORAS TEÓRICO- PRÁCTICA** |
| 1. **APALANCAMIENTO**    1. Concepto de apalancamiento.    2. Apalancamiento Operativo.       1. Análisis de equilibrio operativo.       2. Grado de apalancamiento operativo.       3. Riesgo operativo.    3. Apalancamiento financiero.       1. Análisis de equilibrio financiero.       2. Grado de apalancamiento financiero.       3. Riesgo financiero.    4. Apalancamiento total.       1. Análisis de equilibrio total       2. Grado de apalancamiento total.       3. Riesgo total. | Los alumnos y las alumnas realizarán las siguientes actividades:  Exponer los diferentes métodos para la obtención del aplacamiento operativo, financiero y total de forma algebraica y gráficamente.  Analizar los efectos del apalancamiento en diferentes circunstancias de acuerdos a ejemplos vistos en clases.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas preguntarán al docente sus dudas.  Resolver examen escrito. | El docente solicitará las siguientes actividades:  Exponer los diferentes métodos para la obtención del aplacamiento operativo, financiero y total de forma algebraica y gráficamente.  Analizar los efectos del apalancamiento en diferentes circunstancias de acuerdos a ejemplos vistos en clases  Al finalizar cada actividad, el docente revisará y  retroalimentará las actividades.  Aplicar examen escrito. | Capacidad de análisis y síntesis.  Capacidad de organizar.  Comunicación oral y escrita.  Habilidades básicas en el manejo de computadora.  Solución de problemas. Toma de decisiones.  Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.  Capacidad de aprender. | | 5 - 10 |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | | | | **VALOR DEL INDICADOR** | |

|  |  |
| --- | --- |
| * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la   información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de investigación requiere. | 10% |
| * Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 30% |
| * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen fiscal. | 60% |

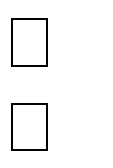
**Niveles de desempeño:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESEMPEÑO** | **NIVEL DE DESEMPEÑO** | **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALORACIÓN NUMÉRICA** |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores:   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos.** Puede trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio. 2. **Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.** Pregunta integrando conocimientos de otras asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un segundo idioma, etc. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo. 4. **Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico.** (Por ejemplo, el uso de las tecnologías de la información estableciendo   previamente un criterio). Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, | 95-100 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista.   1. **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.** En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia. 2. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el   curso. |  |
| Notable | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 85-94 |
| Bueno | Cumple tres de los indicadores definidos en desempeño  excelente. | 75-84 |
| Suficiente | Cumple dos de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 70-74 |
| Competencia no alcanzada | Insuficiente | No se cumple con el 100% de evidencias conceptuales,  procedimentales y actitudinales de los indicadores definidos en el desempeño excelente. | N. A. |

**Matriz de evaluación:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EVIDENCIA DE APRENDIZAJE** | **%** | **INDICADOR DE ALCANCE** | | | | | **EVALUACIÓN FORMATIVA DE LA COMPETENCIA** |
| A | B | C | D | N |  |
| Investigación (Lista de cotejo) | 10% | 9.5-10 | 8.5-9.4 | 7.5-8.4 | 7-7.4 | 0-6.9 | * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas   bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria |



|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo  de investigación requiere. |
| Ejercicios prácticos (rubrica) | 30% | 28.50-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | * Comunicación oral y escrita, análisis y síntesis, demuestra capacidad para aprender de manera autónoma, fomenta la coevaluación del   aprendizaje |
| Examen escrito | 60% | 57-60 | 51-56.4 | 45-50.4 | 42-44.4 | 0-41.4 | * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. * Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. * Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen fiscal. |
| Total | 100% | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | NA |  |

Competencia No.: **4** Descripción: Administración del capital de trabajo.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEMAS Y SUBTEMAS PARA DESARROLLAR LA COMPETENCIA**  **ESPECÍFICA** | **ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE** | **ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA** | **DESARROLLO DE COMPETENCIAS**  **GENÉRICAS** | **HORAS TEÓRICO- PRÁCTICA** |
| 1. **ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO.**    1. Concepto e importancia del capital de trabajo.    2. Financiamiento y capital de trabajo.       1. Estrategia conservadora.       2. Estrategia dinámica.       3. Estrategia alternativa.    3. Administración del efectivo.       1. Ciclo de caja.       2. Ciclo operativo. | Los alumnos y las alumnas realizarán las siguientes actividades:  Exponer el contenido de esta unidad, considerando: las diferentes políticas de financiamiento de los activos circulantes y sus repercusiones en la rentabilidad y el riesgo; la aplicación de las técnicas de administración del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios y analizar los resultados; así como mostrar las características y costos de las fuentes espontáneas de  financiamiento y las de no | El docente solicitará las siguientes actividades:  Exponer las diferentes políticas de financiamiento de los activos circulantes y sus repercusiones en la rentabilidad y el riesgo; la aplicación de las técnicas de administración del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios y analizar los resultados; así como mostrar las características y costos de las fuentes  espontáneas de financiamiento y | Capacidad de análisis y síntesis.  Capacidad de organizar.  Comunicación oral y escrita.  Habilidades básicas en el manejo de computadora.  Solución de problemas.  Toma de decisiones. Capacidad de aplicar  conocimientos en la | 5 - 15 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4.3.3. Oportunidades de inversión.   * 1. Administración de cuentas por cobrar.      1. Políticas de crédito.      2. Condiciones de crédito.      3. Políticas de cobranza.   2. Administración de inventarios.      1. Características básicas.      2. Técnicas de administración.   3. Administración de cuentas por pagar.      1. Condiciones de crédito.      2. Periodos de crédito.      3. Descuentos por pronto pago. | espontáneas.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas preguntarán al docente sus dudas.  Resolver examen escrito. | las de no espontáneas.  Al finalizar cada actividad, el docente revisará y retroalimentará las actividades.  Aplicar examen escrito. | práctica.  Capacidad de aprender. | |  |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | | | | **VALOR DEL INDICADOR** | |
| * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la   información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de investigación requiere. | | | | 10% | |
| * Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | | | | 30% | |
| * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen fiscal. | | | | 60% | |

**Niveles de desempeño:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESEMPEÑO** | **NIVEL DE DESEMPEÑO** | **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALORACIÓN NUMÉRICA** |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores:   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos.** Puede trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio. 2. **Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.** Pregunta integrando | 95-100 |

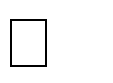
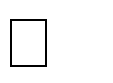
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | conocimientos de otras asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un segundo idioma, etc.   1. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo. 2. **Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico.** (Por ejemplo, el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio). Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista. 3. **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.** En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia. 4. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el   curso. |  |
| Notable | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 85-94 |
| Bueno | Cumple tres de los indicadores definidos en desempeño  excelente. | 75-84 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Suficiente | Cumple dos de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 70-74 |
| Competencia no alcanzada | Insuficiente | No se cumple con el 100% de evidencias conceptuales, procedimentales y actitudinales de los indicadores  definidos en el desempeño excelente. | N. A. |

**Matriz de evaluación:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EVIDENCIA DE APRENDIZAJE** | **%** | **INDICADOR DE ALCANCE** | | | | | **EVALUACIÓN FORMATIVA DE LA**  **COMPETENCIA** |
| A | B | C | D | N |  |
| Investigación (Lista de cotejo) | 10% | 9.5-10 | 8.5-9.4 | 7.5-8.4 | 7-7.4 | 0-6.9 | * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de   investigación requiere. |
| Ejercicios prácticos (rubrica) | 30% | 28.50-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | * Comunicación oral y escrita, análisis y síntesis, demuestra capacidad para   aprender de manera autónoma, fomenta la coevaluación del aprendizaje |
| Examen escrito | 60% | 57-60 | 51-56.4 | 45-50.4 | 42-44.4 | 0-41.4 | * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. * Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. * Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen   fiscal. |
| Total | 100% | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | NA |  |

Competencia No.: **5** Descripción: Sistema Financiero Mexicano.



|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEMAS Y SUBTEMAS PARA**  **DESARROLLAR LA COMPETENCIA ESPECÍFICA** | **ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE** | **ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA** | **DESARROLLO DE**  **COMPETENCIAS GENÉRICAS** | | **HORAS TEÓRICO- PRÁCTICA** |
| 1. **SISTEMA FINANCIERO MEXICANO.**    1. Fundamentos legales    2. estructura del sistema financiero mexicano    3. autoridades financieras    4. instituciones de crédito y organismos auxiliares    5. operaciones bancarias    6. organismos bursátiles.    7. Operaciones bursátiles    8. Instituciones de seguros y fianza | Los alumnos y las alumnas realizarán las siguientes actividades:  Realizar una investigación documental, considerando los siguientes aspectos: las leyes que rigen el sistema financiero mexicano, así como de las autoridades e instituciones que lo integran; mostrar la estructura del sistema financiero mexicano actualizada y mediante un cuadro comparativo distinguir las funciones de las autoridades financieras y sus organismos.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas  preguntarán al docente sus dudas.  Resolver examen escrito. | El docente solicitará las siguientes actividades:  Realizar una investigación documental, considerando los siguientes aspectos: las leyes que rigen el sistema financiero mexicano, así como de las autoridades e instituciones que lo integran; mostrar la estructura del sistema financiero mexicano actualizada y mediante un cuadro comparativo distinguir las funciones de las autoridades financieras y sus organismos.  Al finalizar cada actividad, el docente revisará y  retroalimentará las actividades. Aplicar examen escrito. | Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.  Capacidad de análisis y síntesis  Comunicación oral y escrita.  Habilidades básicas en el manejo de computadora.  Trabajo en equipo. Capacidad de aprender.  Capacidad de comunicación profesional de otras áreas. | | 10- 0 |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | | | | **VALOR DEL INDICADOR** | |
| * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la   información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de investigación requiere. | | | | 20% | |
| * Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | | | | 20% | |
| * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen fiscal. | | | | 60% | |

**Niveles de desempeño:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESEMPEÑO** | **NIVEL DE DESEMPEÑO** | **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALORACIÓN NUMÉRICA** |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores:   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos.** Puede trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio. 2. **Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.** Pregunta integrando conocimientos de otras asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un segundo idioma, etc. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo. 4. **Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico.** (Por ejemplo, el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio). Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista. 5. **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.** En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora   conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia. | 95-100 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **f) Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el  curso. |  |
| Notable | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 85-94 |
| Bueno | Cumple tres de los indicadores definidos en desempeño  excelente. | 75-84 |
| Suficiente | Cumple dos de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 70-74 |
| Competencia no alcanzada | Insuficiente | No se cumple con el 100% de evidencias conceptuales,  procedimentales y actitudinales de los indicadores definidos en el desempeño excelente. | N. A. |

**Matriz de evaluación:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EVIDENCIA DE APRENDIZAJE** | **%** | **INDICADOR DE ALCANCE** | | | | | **EVALUACIÓN FORMATIVA DE LA COMPETENCIA** |
| A | B | C | D | N |  |
| Investigación (Lista de cotejo) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | * Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, el documento cuenta con los elementos mínimos que un trabajo de   investigación requiere. |
| Ejercicios prácticos (rubrica) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | * Comunicación oral y escrita, análisis y síntesis, demuestra capacidad para   aprender de manera autónoma, fomenta la coevaluación del aprendizaje |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Examen escrito | 60% | 57-60 | 51-56.4 | 45-50.4 | 42-44.4 | 0-41.4 | * Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. * Aplica las disposiciones fiscales en los casos prácticos solicitados en la evaluación. * Demuestra habilidad para la resolución de casos prácticos de acuerdo al régimen   fiscal. |
| Total | 100% | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | NA |  |

1. **Fuentes de Información y Apoyos Didácticos**

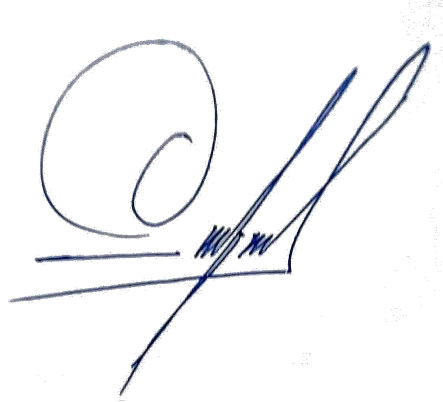
Fuentes de información Apoyos didácticos:

1. Gitman Lawrence. (2007). Principios de Administración Financiera. Ed. Pearson.
2. Gitman Lawrence (2006). Administración financiera básica. Prentice hall.
3. Perdomo Moreno Abraham. (2002). Elementos Básicos de Administración Financiera. Ediciones Pema.
4. Perdomo Moreno Abraham. (2000). Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Thomson Editores.

* Pintarrón
* Diapositivas
* Computadora
* Plataforma Educativa CLASSROOM

1. **Calendarización de evaluación**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semana | | 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | |
| T.P. | | ED |  |  | | EF1 |  |  | EF2 |  |  | EF3 |  | |  |  | EF4 |  | EF5 | |
| T.R. | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |
| S.D. | |  |  |  | |  | SD |  |  |  | SD |  |  | |  | SD |  |  | SD | |
| TP= Tiempo planeado | | | | TR=Tiempo real | | | | | | | | | SD = Seguimiento departamental | | | | | |
| ED = Evaluación diagnóstica. | | | | EFn = Evaluación formativa (Competencia Especifica n). | | | | | | | | | ES = Evaluación sumativa. | | | | | |

Fecha de elaboración: 30 DE AGOSTO DE 2022

|  |  |
| --- | --- |
| L.C. GUILLERMO MORALES CADENA | L.C. MANUEL DE JESUS CANO BUSTAMANTE |
| Nombre y firma del (de la) profesor(a) | Nombre y firma del (de la) Jefe (a) de Departamento Académico |