

Tecnológico Nacional de México  
Subdirección Académica

*Instrumentación Didáctica para la Formación y Desarrollo de Competencias Profesionales*

Periodo FEBRERO-JULIO 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, con:**

- 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.

**2. 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 el ámbito laboral.

**3. Competencia de la asignatura:**

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

#### 4. Análisis por competencias específicas:

|                 |   |             |   |
|-----------------|---|-------------|---|
| Competencia No. | 1 | Descripción | Comprende la importancia de la administración financiera, sus campos de aplicación y la ética aplicada a este campo específico en las diferentes estructuras financieras en las organizaciones mercantiles en México. |
|-----------------|---|-------------|---|

| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica   | Actividades de aprendizaje  | Actividades de enseñanza   | Desarrollo de competencias genéricas  | Horas teórico-práctica |
|---|---|--|---|------------------------|
| <p><b>1. FUNDAMENTOS DE FINANZAS.</b></p> <p>1.1. Concepto de Finanzas.<br/>1.2. La relación de finanzas con otras disciplinas.<br/>1.3. La función financiera.<br/>1.4. La ética en las finanzas.<br/>1.5. Formas legales de las organizaciones mercantiles en México.<br/>1.6. La función de las finanzas en las diferentes organizaciones.</p> | <p>Los estudiantes toman nota de los criterios explicados por la docente (<b>encuadre</b>) y contestarán una <b>evaluación diagnóstica</b>.</p> <p>El alumno investiga previamente los temas contenidos en la unidad para comentar sus puntos de vista en las clases (<b>participación</b>).</p> <p>Investiga los términos más relevantes abordados en la unidad y construye un <b>glosario</b>.</p> <p>Realiza un <b>cuadro comparativo</b> sobre la relación de las finanzas con otras disciplinas.</p> | <p>La docente realiza el <b>encuadre</b> de la materia y llevará a cabo la <b>evaluación diagnóstica</b>.</p> <p>La docente explicará los temas contenidos en la unidad.<br/>Solicita a los alumnos investiguen previamente los temas contenidos en la unidad para poder <b>participar</b> en clases.</p> <p>Solicita a los alumnos que investiguen los tecnicismos más relevantes utilizados en la unidad y construya un <b>glosario</b>.</p> <p>Solicita al alumno realice un <b>cuadro comparativo</b> sobre la relación de las finanzas con otras disciplinas, así como de las formas legales de las organizaciones mercantiles en México.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>• Capacidad de análisis y síntesis</li> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> </ul> | 6-4                    |

| Indicadores de Alcance  | Valor de Indicador |
|---|--------------------|
| Habilidad de expresión para participar en clases  | 30%                |
| Habilidad de investigación para consultar diversas fuentes y construir un glosario de palabras técnicas utilizadas en la unidad | 30%                |
| Capacidad de análisis y síntesis para elaborar un cuadro comparativo sobre la relación de las finanzas con otras disciplinas.   | 40%                |

Niveles de desempeño:

| Desempeño             | Nivel de desempeño | Indicadores de Alcance  | Valoración numérica |
|-----------------------|--------------------|---|---------------------|
| Competencia Alcanzada | Excelente          | <p>Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores</p> <p>a) <b>Se adapta a situaciones y contextos complejos.</b> 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.</p> <p>b) <b>Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.</b> 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.</p> <p>c) <b>Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad).</b> Ante <sup>problemas</sup> 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.</p> <p>d) <b>Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico; (por ejemplo el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio).</b> 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.</p> <p>e) <b>Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.</b> En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.</p> <p>f) <b>Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.</b> 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</p> | 95-100              |

|                          |              |  |       |
|--------------------------|--------------|--|-------|
|                          |              | 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 el desempeño excelente.  | 75-84 |
|                          | Suficiente   | Cumple dos de los indicadores definidos en el 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    |   |
| Participación (guía de observación)  | 30   | 28.500-30.000        | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200  | 0    | Habilidad de expresión para participar en clases  |
| Glosario (lista de cotejo)           | 30   | 28.500-30.000        | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200  | 0    | Habilidad de investigación para consultar diversas fuentes y construir un glosario de palabras técnicas utilizadas en la unidad |
| Cuadro comparativo (lista de cotejo) | 40   | 38.000-40.000        | 34.000-37.600 | 30.000-34.000 | 28.000-29.600 | 0    | Capacidad de análisis y síntesis para elaborar un cuadro comparativo sobre la relación de las finanzas con otras disciplinas.   |
| Total                                | 100% | 95-100               | 85-94         | 75-84         | 70-74         | N.A. |   |

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.

1

Descripción

Diagnostica la situación financiera de una organización, mediante la aplicación de los diferentes métodos y técnicas de análisis para proponer acciones de mejora.

| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica | Actividades de aprendizaje   | Actividades de enseñanza  | Desarrollo de competencias genéricas | Horas teórico-práctica |
|---|--|---|--------------------------------------|------------------------|
| <b>2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.</b> | El alumno resolverá <b>ejercicios prácticos</b> sobre los temas abordados, | La docente expondrá los temas contenidos en la unidad y resolverá | • Solución de problemas.             | 8-12                   |

|  |  |  |   |  |
|--|--|--|---|--|
| <p>2.1. Concepto de análisis e interpretación de estados financieros.<br/>2.2. Análisis financiero y sus métodos.<br/>2.2.1. Método Vertical.<br/>2.2.1.1. Porcientos integrales.<br/>2.2.1.2. Razones simples y estándar.<br/>2.2.2. Método Horizontal.<br/>2.2.2.1. Tendencias porcentuales.<br/>2.2.2.2. Estado de cambios en la situación financiera.<br/>2.3. Valor económico agregado.<br/>2.4. Interpretación del análisis financiero.<br/>2.5. Diagnóstico financiero de la empresa.</p> | <p>mismos que el docente previamente explicó.<br/>Toma notas para construir su cuaderno de <b>apuntes</b>.</p> <p>Realiza <b>un mapa mental</b> sobre los métodos de análisis financieros.</p> | <p><b>ejercicios prácticos</b> sobre los temas abordados, solicita a los alumnos resuelvan algunos que les son asignados. Y toma nota de las presentaciones para construir sus <b>apuntes</b>.</p> <p>Solicita a los alumnos realicen <b>un mapa mental</b> sobre los métodos de análisis financieros.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.</li> <li>• Capacidad de aprender.</li> <li>• Capacidad de análisis y síntesis.</li> </ul> |  |
|--|--|--|---|--|

| Indicadores de Alcance   | Valor de Indicador |
|--|--------------------|
| Capacidad para poner sus conocimientos en práctica al resolver ejercicios prácticos de los temas abordados en la unidad                                      | 40%                |
| Habilidad para buscar en diferentes fuentes, construye sus apuntes.  | 30%                |
| Capacidad de análisis y síntesis. Demuestra capacidad para aprender de manera autónoma al realizar un mapa mental sobre los métodos de análisis financieros. | 30%                |

Niveles de desempeño:

| Desempeño             | Nivel de desempeño | Indicadores de Alcance   | Valoración numérica |
|-----------------------|--------------------|--|---------------------|
| Competencia Alcanzada | Excelente          | <p>Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores</p> <p>a) <b>Se adapta a situaciones y contextos complejos.</b> 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.</p> <p>b) <b>Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.</b> 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.</p> | 95-100              |

|                          |              |   |       |
|--------------------------|--------------|---|-------|
|                          |              | <p>c) <b>Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad).</b> Ante <sup>problemas</sup> 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.</p> <p>d) <b>Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico; (por ejemplo el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio).</b> 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.</p> <p>e) <b>Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.</b> En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.</p> <p>f) <b>Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.</b> 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.</p> |       |
|                          | Notable      | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente.  | 85-94 |
|                          | Bueno        | Cumple tres de los indicadores definidos en el desempeño excelente.   | 75-84 |
|                          | Suficiente   | Cumple dos de los indicadores definidos en el 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 |   |
| Ejercicios prácticos (Lista de cotejo) | 40% | 38.000-40.000        | 34.000-37.600 | 30.000-34.000 | 28.000-29.600 | 0 | Capacidad para poner sus conocimientos en práctica al resolver ejercicios prácticos de los temas abordados en la unidad |
| Apuntes (Lista de cotejo)              | 30  | 28.500-30.000        | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200  | 0 | Habilidad para buscar en diferentes fuentes, construye sus apuntes.   |



|                               |      |               |               |               |              |      |  |
|-------------------------------|------|---------------|---------------|---------------|--------------|------|--|
| Mapa mental (lista de cotejo) | 30   | 28.500-30.000 | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200 | 0    | Capacidad de análisis y síntesis. Demuestra capacidad para aprender de manera autónoma al realizar un mapa mental sobre los métodos de análisis financieros. |
| Total                         | 100% | 95-100        | 85-94         | 75-84         | 70-74        | N.A. |  |

Competencia No.

1

Descripción

Conoce la importancia de utilizar los costos y gastos fijos como un efecto multiplicador de utilidades en las organizaciones para eficientar el manejo de los recursos.

| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica  | Actividades de aprendizaje  | Actividades de enseñanza  | Desarrollo de competencias genéricas  | Horas teórico-práctica |
|--|---|---|---|------------------------|
| <b>3. APALANCAMIENTO.</b><br>3.1. Concepto de apalancamiento.<br>3.2. Apalancamiento Operativo.<br>3.2.1. Análisis de equilibrio operativo.<br>3.2.2. Grado de apalancamiento operativo.<br>3.2.3. Riesgo operativo.<br>3.3. Apalancamiento Financiero.<br>3.3.1. Análisis de equilibrio financiero.<br>3.3.2. Grado de apalancamiento financiero.<br>3.3.3. Riesgo financiero.<br>3.4. Apalancamiento Total.<br>3.4.1. Análisis de equilibrio total.<br>3.4.2. Grado de apalancamiento total.<br>3.4.3. Riesgo total. | Realiza preguntas respecto a los temas expuestos por el docente y resuelve las dudas que surjan y resuelve <b>ejercicios prácticos</b><br><br>Hace <b>participar</b> a sus compañeros con preguntas relacionadas con los temas abordados.<br><br>Realiza una <b>infografía</b> sobre los tipos de apalancamiento. | Expone los temas contenidos en la unidad, resuelve <b>ejercicios</b> y asigna algunos para que ellos los resuelvan. Pide a los alumnos que <b>participen</b> con sus puntos de vista.<br><br>Solicita al alumno realice una <b>infografía</b> sobre los tipos de apalancamiento | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> <li>• Solución de problemas.</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> </ul> | 8-12                   |

| Indicadores de Alcance  | Valor de Indicador |
|---|--------------------|
| Demuestra su conocimiento y capacidad para resolver ejercicios prácticos.   | 40%                |
| Habilidad de expresión para dar sus puntos de vista sobre los temas abordados por sus compañeros.   | 20%                |
| Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad para realizar infografías sobre los tipos de apalancamientos abordados en la unidad. | 40%                |

Niveles de desempeño:

| Desempeño             | Nivel de desempeño | Indicadores de Alcance   | Valoración numérica |
|-----------------------|--------------------|--|---------------------|
| Competencia Alcanzada | Excelente          | <p>Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores</p> <p>a) <b>Se adapta a situaciones y contextos complejos.</b> 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.</p> <p>b) <b>Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.</b> 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.</p> <p>c) <b>Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad).</b> Ante <sup>problemas</sup> 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.</p> <p>d) <b>Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico; (por ejemplo el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio).</b> 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.</p> <p>e) <b>Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.</b> En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.</p> <p>f) <b>Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.</b> 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.</p> | 95-100              |
|                       | Notable            | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente.   | 85-94               |

|                          |              |  |       |
|--------------------------|--------------|--|-------|
|                          | Bueno        | Cumple tres de los indicadores definidos en el desempeño excelente.  | 75-84 |
|                          | Suficiente   | Cumple dos de los indicadores definidos en el 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    |   |
| Ejercicios prácticos (lista de cotejo) | 40%  | 38.000-40.000        | 34.000-37.600 | 30.000-34.000 | 28.000-29.600 | 0    | Demuestra su conocimiento y capacidad para resolver ejercicios prácticos.   |
| Participación (guía de observación)    | 20%  | 19.00-20.00          | 19.00-20.00   | 17.00-18.00   | 16.00-18.00   | 0    | Habilidad de expresión para dar sus puntos de vista sobre los temas abordados por sus compañeros.   |
| Infografías (lista de cotejo)          | 40%  | 38.000-40.000        | 34.000-37.600 | 30.000-34.000 | 28.000-29.600 | 0    | Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad para realizar infografías sobre los tipos de apalancamientos abordados en la unidad. |
| Total                                  | 100% | 95-100               | 85-94         | 75-84         | 70-74         | N.A. |   |

|                 |   |             |   |
|-----------------|---|-------------|---|
| Competencia No. | 1 | Descripción | Aplica las diversas técnicas de administración del capital de trabajo e interpreta los resultados para eficientar los recursos económicos de la organización. |
|-----------------|---|-------------|---|

| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica   | Actividades de aprendizaje  | Actividades de enseñanza   | Desarrollo de competencias genéricas   | Horas teórico-práctica |
|---|---|--|--|------------------------|
| <b>4. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO.</b><br>4.1. Concepto e Importancia del capital de trabajo.<br>4.2. Financiamiento y Capital de trabajo.<br>4.2.1. Estrategia | El alumno reunido en equipo prepara <b>exposiciones de</b> los temas contenidos en la unidad, resuelve sus dudas preguntando al | El docente solicita a los alumnos se reúnan en equipo y de manera aleatoria reparte los temas contenidos en la unidad para que prepare | <ul style="list-style-type: none"> <li>Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>Capacidad de análisis y síntesis.</li> </ul> | 10-10                  |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>Conservadora.<br/>4.2.2. Estrategia Dinámica.<br/>4.2.3. Estrategia Alternativa.<br/>4.3. Administración del Efectivo.<br/>4.3.1. Ciclo de caja.<br/>4.3.2. Ciclo operativo.<br/>4.3.3. Oportunidades de inversión.<br/>4.4. Administración de cuentas por cobrar.<br/>4.4.1. Políticas de crédito.<br/>4.4.2. Condiciones de crédito.<br/>4.4.3. Políticas de cobranza<br/>4.5. Administración de Inventarios.<br/>4.5.1. Características básicas.<br/>4.5.2. Técnicas de Administración.<br/>4.6. Administración de Cuentas por Pagar.<br/>4.6.1. Condiciones de crédito.<br/>4.6.2. Periodos de crédito.<br/>4.6.3. Descuentos por pronto pago.</p> | <p>docente. Motiva a sus compañeros para que <b>participen</b> en clases</p> <p>Realiza <b>diagramas</b> sobre los siguientes temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto e Importancia del capital de trabajo.</li> <li>• Financiamiento y Capital de trabajo.</li> <li>• Administración del Efectivo</li> <li>• Administración de cuentas por cobrar.</li> <li>• Administración de Inventarios.</li> <li>• Administración de Cuentas por Pagar</li> </ul> | <p><b>exposiciones</b>, mismas que son retroalimentadas por el docente.<br/>Realiza preguntas a los alumnos para que <b>participen</b> en clases.</p> <p>Solicita a los alumnos realicen <b>diagramas</b> sobre:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto e Importancia del capital de trabajo.</li> <li>• Financiamiento y Capital de trabajo.</li> <li>• Administración del Efectivo</li> <li>• Administración de cuentas por cobrar.</li> <li>• Administración de Inventarios.</li> <li>• Administración de Cuentas por Pagar</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> <li>• Habilidades básicas en el manejo de computadora.</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> </ul> |  |
|---|--|--|--|--|

| Indicadores de Alcance  | Valor de Indicador |
|---|--------------------|
| Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una exposición de los temas contenidos en la unidad | 30%                |
| Habilidad de expresión para participar en clases  | 30%                |
| Capacidad de llevar los conocimientos a la práctica al realizar diagramas de los temas contenidos en la unidad  | 40%                |

Niveles de desempeño:

| Desempeño             | Nivel de desempeño | Indicadores de Alcance  | Valoración numérica |
|-----------------------|--------------------|---|---------------------|
| Competencia Alcanzada | Excelente          | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores<br>a) <b>Se adapta a situaciones y contextos complejos.</b> Puede | 95-100              |



|                          |              |  |       |
|--------------------------|--------------|--|-------|
|                          |              | <p>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.</p> <p>b) <b>Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.</b> 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.</p> <p>c) <b>Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad).</b> Ante <sup>problemas</sup> 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.</p> <p>d) <b>Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico; (por ejemplo el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio).</b> 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.</p> <p>e) <b>Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.</b> En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.</p> <p>f) <b>Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.</b> 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.</p> |       |
|                          | Notable      | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente.   | 85-94 |
|                          | Bueno        | Cumple tres de los indicadores definidos en el desempeño excelente.  | 75-84 |
|                          | Suficiente   | Cumple dos de los indicadores definidos en el 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    |   |
|-------------------------------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|------|---|
| Exposición (guía de observación)    | 30   | 28.500-30.000 | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200  | 0    | Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una exposición de los temas contenidos en la unidad |
| Participación (guía de observación) | 30   | 28.500-30.000 | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200  | 0    | Habilidad de expresión para participar en clases  |
| Diagramas (lista de cotejo)         | 40%  | 38.000-40.000 | 34.000-37.600 | 30.000-34.000 | 28.000-29.600 | 0    | Capacidad de llevar los conocimientos a la práctica al realizar diagramas de los temas contenidos en la unidad  |
| Total                               | 100% | 95-100        | 85-94         | 75-84         | 70-74         | N.A. |   |

Competencia No.

1

Descripción

Comprende la estructura del sistema financiero mexicano, como alternativa de financiamiento.

| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica   | Actividades de aprendizaje  | Actividades de enseñanza  | Desarrollo de competencias genéricas   | Horas teórico-práctica |
|---|---|---|--|------------------------|
| <p><b>5. SISTEMA FINANCIERO MEXICANO.</b></p> <p>5.1. Fundamentos legales</p> <p>5.2. Estructura del sistema financiero mexicano</p> <p>5.3. Autoridades financieras</p> <p>5.4. Instituciones de crédito y organismos auxiliares</p> <p>5.5. Operaciones bancarias</p> <p>5.6. Organismos bursátiles</p> <p>5.7. Operaciones bursátiles</p> <p>5.8. Instituciones de seguros y fianza.</p> | <p>El alumno reunido en equipo prepara <b>exposiciones de</b> los temas contenidos en la unidad, resuelve sus dudas preguntando al docente. Motiva a sus compañeros para que <b>participen</b> en clases</p> <p>Realiza una <b>antología</b> de los temas contenidos de la unidad</p> | <p>El docente solicita a los alumnos se reúnan en equipo y de manera aleatoria reparte los temas contenidos en la unidad para que prepare <b>exposiciones</b>, mismas que son retroalimentadas por el docente.</p> <p>Realiza preguntas a los alumnos para que <b>participen</b> en clases.</p> <p>Solicita a los alumnos realicen una <b>antología</b> de los temas contenidos en la</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> <li>• Habilidades básicas de manejo de la computadora.</li> <li>• Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> </ul> | 8-2                    |



|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  | unidad, explica los criterios que debe reunir. |  |  |
|--|--|--|--|--|

| Indicadores de Alcance  | Valor de Indicador |
|---|--------------------|
| Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una exposición de los temas contenidos en la unidad | 30%                |
| Habilidad de expresión para participar en clases  | 30%                |
| Habilidad para buscar en diversas fuentes para realizar una antología de los temas contenidos en la unidad.   | 40%                |

Niveles de desempeño:

| Desempeño             | Nivel de desempeño | Indicadores de Alcance  | Valoración numérica |
|-----------------------|--------------------|---|---------------------|
| Competencia Alcanzada | Excelente          | <p>Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores</p> <p>a) <b>Se adapta a situaciones y contextos complejos.</b> 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.</p> <p>b) <b>Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas.</b> 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.</p> <p>c) <b>Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad).</b> Ante <sup>problemas</sup> 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.</p> <p>d) <b>Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico; (por ejemplo el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio).</b> 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.</p> <p>e) <b>Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje.</b> En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras</p> | 95-100              |



|                          |              |  |       |
|--------------------------|--------------|--|-------|
|                          |              | asignaturas para lograr la competencia.<br>f) <b>Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.</b> 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 el desempeño excelente.  | 75-84 |
|                          | Suficiente   | Cumple dos de los indicadores definidos en el 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    |   |
| Exposición (guía de observación)    | 30   | 28.500-30.000        | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200  | 0    | Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las citas bibliográficas, la información presenta una exposición de los temas contenidos en la unidad |
| Participación (guía de observación) | 30   | 28.500-30.000        | 25.500-28.200 | 22.500-25.200 | 21.00-22.200  | 0    | Habilidad de expresión para participar en clases  |
| Antología (lista de cotejo)         | 40%  | 38.000-40.000        | 34.000-37.600 | 30.000-34.000 | 28.000-29.600 | 0    | Habilidad para buscar en diversas fuentes para realizar una antología de los temas contenidos en la unidad.   |
| Total                               | 100% | 95-100               | 85-94         | 75-84         | 70-74         | N.A. |   |

5. Fuentes de información y apoyos didácticos:

Fuentes de información:

Apoyos didácticos:

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| Gitman Lawrence. (2007). Principios de Administración Financiera. Ed. Pearson.<br>Gitman Lawrence (2006). Administración financiera básica. Prentice hall.<br>Perdomo Moreno Abraham. (2002). Elementos Básicos de Administración | Computadora portátil<br>internet |
|---|----------------------------------|



Financiera. Ediciones Pema.  
Perdomo Moreno Abraham. (2000). Análisis e Interpretación de Estados  
Financieros. Thomson Editores.

### 6. Calendarización de evaluación en semanas

| Semana | 1  | 2   | 3 | 4 | 5  | 6   | 7 | 8 | 9  | 10  | 11 | 12 | 13 | 14  | 15 | 16        |
|--------|----|-----|---|---|----|-----|---|---|----|-----|----|----|----|-----|----|-----------|
| TP     | ED | EF1 |   |   |    | EF2 |   |   |    | EF3 |    |    |    | EF4 |    | EF5<br>ES |
| TR     |    |     |   |   |    |     |   |   |    |     |    |    |    |     |    |           |
| SD     |    |     |   |   | SD |     |   |   | SD |     |    |    | SD |     |    | SD        |

TP: Tiempo Planeado  
ED: Evaluación diagnóstica

TR: Tiempo Real  
EFn: Evaluación formativa (Competencia específica n)  
SD: Seguimiento departamental

ES: Evaluación sumativa

Fecha de elaboración 13/FEBRERO/2023

Ing. Asahi Negrete Anota  
Nombre y firma del (de la) profesor(a)

Lic. Ana Karenina Córdoba Ferman  
Nombre y firma del (de la) Jefe (a) de Departamento Académico