**Tecnológico Nacional de México**

**Subdirección Académica**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Periodo** | SEPT./23-ENERO/24 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre de la Asignatura:** | PLANEACION FINANCIERA |
| **Plan de Estudios:** | LADM-2010-234 |
| **Clave de la Asignatura:** | INC-1021 |
| **Horas teoría-horas prácticas-Créditos:** | 2-2-4 |

1. **Caracterización de la asignatura:**

|  |
| --- |
| Esta asignatura aporta al perfil del Ingeniero Industrial, la capacidad de analizar, diseñar y gestionar proyectos de inversión; emprender la creación de entes productivos de bienes y servicios, participar en proyectos de transferencia, desarrollo y adaptación de tecnologías en los sistemas productivos, participar en la toma de decisión para la transferencia y adaptación de los sistemas productivos.  **Importancia de la asignatura**: A través de esta materia, el alumno obtendrá los conocimientos para identificar, los conceptos fundamentales, que involucran la planeación financiera, balance proforma, estado de resultados, el punto de equilibrio para que el estudiante sepa interpretar estados financieros usándolos como herramientas para tomar la mejor decisión en empresas de manufactura y servicios.  **En qué consiste la asignatura. -** El contenido temático de esta asignatura se agrupa por criterios conceptuales, procedimentales y actitudinales, así mismo la asignatura consta de cinco unidades en los cuales se abordarán los siguientes: Planeación y presupuestos, Balances Financieros Proforma, Razones Financieras, Fuentes de Financiamiento y Análisis de Sensibilidad Financiera. Las cuales de manera global permitirán al estudiante un conocimiento integral sobre el área de planeación financiera.  **Con qué otras asignaturas se relacionan. -** Esta asignatura requiere de los conocimientos adquiridos en las asignaturas; de **Economía, Procesos de Fabricación y gestión de costos, mercadotecnia,** y será el apoyo para cursar taller de emprendedores y diagnóstico y evaluación empresarial, formulación y evaluación de proyectos, por lo que se ubica en el séptimo semestre.  **Los temas relacionados en la materia** de **economía** con los temas: teoría de costos y producción y **procesos de fabricación** con los temas: otros procesos industriales generalizados, **gestión de costos** con los temas de presupuestos de ventas, presupuestos de producción, presupuestos de gastos **punto** de equilibrio, y **mercadotecnia** con los temas del mercado y los consumidores, estudio y estrategias de mercado.  **Con que competencias específicas**: Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas, capacidad de análisis y síntesis, trabajo en equipo, solución de problemas, toma de decisiones y capacidad de aplicar conocimientos en la práctica. |

1. **Intención didáctica:**

|  |
| --- |
| **Explicar claramente la forma de tratar la asignatura de tal manera que oriente las actividades de enseñanza y aprendizaje:**  La asignatura nos permite primero realizar el análisis del contenido de las diferentes acepciones, agrupando los contenidos conceptuales de la Materia en el **primer tema** se sugiere una actividad didáctica a partir de una planeación presupuestal maestra e identificar por medio de la misma, la capacidad, materia prima, insumos, mano de obra entre otros factores; así como la obtención del punto de equilibrio de producción. **El** **segundo tema** propiciará la investigación de los temas a tratar, para en clase discutir los contenidos teóricos investigados y relacionarlos con la elaboración de los estados financieros proyectados; así mismo se necesita facilitar al estudiante estas herramientas un conocimiento específico de los balances y estados de resultados para su conocimiento en esta unidad. **El tercer tema** abarca la extracción de indicadores financieros, identificar la liquidez, rentabilidad, capacidad de cobertura, capacidad de apalancamiento y la tasa interna de retorno; así como valor presente neto y conocer la viabilidad financiera del proyecto.; **el siguiente tema** se recomienda sobre la base de una investigación bibliográfica reciente y la consulta de revistas especializadas de los temas, mantenerse actualizado de las mejores fuentes de financiamiento. Es importante que el estudiante determine la fuente de financiamiento acorde a su proyecto de inversión. **El quinto y último tema** se abordan los temas de análisis de sensibilidad financiera; que comprende las variables dependientes e independientes iniciando con su conceptualización, en el análisis de las variables que pueden influir sobre un proyecto de inversión; así como la utilización de los árboles de decisión como herramienta de selección de alternativas; que le permitan al estudiante la identificación de mejor alternativa.  **La manera de abordar los contenidos**. Se requiere que el facilitador demuestre las competencias, conocimientos, dominio y experiencia en la administración financiera de las empresas, 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 se requiere que las actividades prácticas que promuevan el desarrollo de habilidades para la comprensión y análisis de la planeación financiera en las empresas para la toma de decisiones; trabajo en equipo; Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. Así mismo, propicien procesos intelectuales como inducción-deducción y análisis-síntesis con la intención de generar una actividad intelectual compleja.  **La extensión y la profundidad de los mismos**. Se requiere que el facilitador cuente con el dominio del tema y la experiencia profesional, demostrando que se encuentra inmerso en el sector empresarial donde aplica lo que en materia de planeación financiera este enseñando en el aula.  **Que actividades del estudiante se deben resaltar para el desarrollo de competencias genéricas**. Realizar investigación de campo y documental en diversas fuentes, impresas y en portales de internet, realización de análisis 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, Habilidades básicas en el manejo de computadora. Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.  **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 diferenciar los diferentes tipos de herramientas financieras de planeación, control y toma de decisiones que a estos les corresponda, desarrollando así las competencias necesarias para desarrollarse en al ámbito laboral. |

**Competencia de la asignatura:**

|  |
| --- |
| **¿Qué debe saber y saber hacer el estudiante?**  Utiliza los conceptos fundamentales, que involucran la planeación financiera, balance pro-forma, estado de resultados, el punto de equilibrio para que el estudiante sepa interpretar estados financieros usándolos como herramientas para tomar la mejor decisión en empresas de manufactura y servicios |

1. **Análisis por competencias específicas:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencia No.** |  | 1 | Descripción | Reconoce los diferentes tipos de presupuestos y planeación en los sistemas administrativos para Resuelve casos prácticos y  Elaborar presupuestos graficando punto de equilibrio. |

| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica | Actividades de aprendizaje | Actividades de enseñanza | Desarrollo de competencias genéricas | Horas teórico-práctica |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 planeación y Presupuestos**   * 1. Presupuesto de capital   (Inversión fija, diferida y capital de trabajo).  1.2 Presupuesto de Venta.  1.3 Presupuesto de Gasto  Administrativo.  1.4 Presupuesto de  Producción.  1.5 Presupuesto de operación.  1.6 Punto de Equilibrio. | Encuadre. -  El alumno recepciona la información proporcionada para facilitador, procediendo a efectuar su evaluación diagnostica.  Investigar los conceptos y objetivos de  Los diferentes presupuestos que existen, así como los métodos de planificación de operaciones de estos casos y Preparar un cuadro sinóptico sobre los Mismos.  Buscan información en diversas fuentes bibliográficas, del tema solicitado; así mismo se integran en equipo, para analizar la información y realizar diversos casos prácticos.  Realizan la exposición de los temas investigados. A través de gráficos.  (presentación prezi)  Resolución del examen. | El facilitador realiza el encuadre del curso y aplica la evaluación diagnostica.  Mediante la técnica expositiva el facilitador explica los conceptos y objetivos de los presupuestos y los modos de operar de los mismos.  Posteriormente realiza preguntas cognitivas sobre el tema abordado y solicita a los alumnos investiguen los usos y beneficios de los presupuestos para la toma de decisiones    Solicita se integren en equipos para realizar los gráficos y exponer la información a sus compañeros.  Proporciona casos prácticos para que el alumno identificara los elementos que conforman los distintos presupuestos en las organizaciones.  Aplicación del Examen escrito de los temas visto. | Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.  Habilidades básicas en el manejo de computadora.  Comunicación oral y escrita.  Capacidad de análisis y síntesis  Capacidad de aprender  Trabajo en equipo. | 10  3-7 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Indicadores de Alcance*** | ***Valor de Indicador*** |
| **A)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **B)** Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. | 30% |
| **C)** Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. | 50% |

***Niveles de desempeño:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Desempeño** | **Nivel de desempeño** | **Indicadores de Alcance** | **Valoración numérica** |
| Competencia Alcanzada | Excelente | Cumple al menos 5 de los siguientes indicadores   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos:** Puede trabajar en equipo, refleja sus conocimientos en la interpretación de la realidad. 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 complementen al presentado en la clase, presenta fuentes de información adicionales (internet y documental etc.) y usa más bibliografía. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no visto en clase (creatividad)**: Ante problemas o caso 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:** Ante los temas de la 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 interdisciplinarios en su aprendizaje**: En el desarrollo de los temas de la asignatura incorpora conocimientos y actividades desarrolladas en otras asignaturas para lograr la competencia. 6. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz deorganizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Realiza actividades de investigación para participar de forma activa durante el curso. | 95-100 |
| Notable | Cumple 4 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 85-94 |
| Bueno | Cumple 3 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 75-84 |
| Suficiente | Cumple 2 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 desempeño excelente. | N. A. |

**Matriz de Evaluación:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Evidencia de Aprendizaje** | **%** | **Indicador de Alcance** | | | | | **Evaluación formativa de la competencia** |
| A | B | C | D | N |
| 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 | Demuestra la búsqueda de diversas fuentes y Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, |
| Exposición empleando la Presentación presi (guía de observación) | 30 | 28.5-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. |
| Examen escrito | 50 | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0-34.5 | Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, describiendo la importancia de la información financieros su concepto y objetivos así como los procesos de la información contable como en relación con los procesos administrativos para determinar su alcance y aplicación dentro de las empresas |
| Total | 100 | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | 0-69 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencia No.** |  | 2 | Descripción | Define conceptos sobre los Estados Financieros Proforma, y sus clasificaciones, Elabora Estados Financieros Pro forma  Utilizando las TIC,s para elaborar los estados financieros. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica | Actividades de aprendizaje | Actividades de enseñanza | Desarrollo de competencias genéricas | Horas teórico-práctica |
| 2**.- Balances financieros**  **Proforma**  2.1. Balance General Pro –  Forma.  2.2. Estado de resultados Pro –  Forma.  2.3. Flujos de Efectivo Pro –  Forma | Investigar los conceptos sobre los fundamentos de los estados financieros proformas y guiar una lectura comentada interviniendo para ampliar la información.  Exponer los resultados de la investigación anterior propiciando las conclusiones del tema.  A través del cañón explicar los conceptos básicos de los estados financieros proforma pidiendo a los alumnos identifique los elementos de cada uno de ellos para su utilización.  Realizan la exposición de los temas investigados.    Resolución del examen. | Harán una lectura comentada sobre los conceptos básicos de los estados financieros proformas con el material de investigación y elaborarán un resumen  Realizar mesas temáticas por equipo para conocer, identificar y analizar la clasificación de los estados financieros proforma, así como la utilización de cada uno de ellos.  Exposición visual y gráfica de los temas investigados.  Aplicación de 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. | 10  3-7 |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Indicadores de Alcance*** | ***Valor de Indicador*** |
| **A)** conoce y Analiza la información para identificar la estructura de los estados financieros proforma realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **B)** Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado (elaboración de estados financieros proforma) frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. | 30% |
| **C)** Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. | 50% |

Niveles de desempeño (4.10):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Desempeño** | **Nivel de desempeño** | **Indicadores de Alcance** | **Valoración numérica** |
| Competencia Alcanzada | Excelente | Cumple al menos 5 de los siguientes indicadores   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos:** Puede trabajar en equipo, refleja sus conocimientos en la interpretación de la realidad. 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 complementen al presentado en la clase, presenta fuentes de información adicionales (internet y documental etc.) y usa más bibliografía. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no visto en clase (creatividad)**: Ante problemas o caso 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:** Ante los temas de la 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 interdisciplinarios en su aprendizaje**: En el desarrollo de los temas de la asignatura incorpora conocimientos y actividades desarrolladas en otras asignaturas para lograr la competencia. 6. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz deorganizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Realiza actividades de investigación para participar de forma activa durante el curso. | 95-100 |
| Notable | Cumple 4 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 85-94 |
| Bueno | Cumple 3 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 75-84 |
| Suficiente | Cumple 2 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 desempeño excelente. | N. A. |

Matriz de Evaluación:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Evidencia de Aprendizaje** | **%** | **Indicador de Alcance** | | | | | **Evaluación formativa de la competencia** |
| A | B | C | D | N |
| 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, |
| Exposición empleando la Presentación presi (guía de observación) | 30 | 28.5-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. |
| Examen escrito | 50 | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0-34.5 | Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, describiendo la importancia y aplicación de los mecanismos para la elaboración de los estados financieros proforma. |
| Total | 100 | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | 0-69 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencia No.** |  | 3 | Descripción | Conceptualiza, define e interpreta las razones Financieras, Identificando los tipos de razones, Interpreta los resultados de la aplicación de razones financieras. y Calcula razones de liquidez, rentabilidad, cobertura, endeudamiento, TIR y VPN  Interpreta los resultados obtenidos. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica | Actividades de aprendizaje | Actividades de enseñanza | Desarrollo de competencias genéricas | Horas teórico-práctica |
| **3.-** **Razones financieras**  3.1. Razones de Liquidez.  3.2. Razones de Rentabilidad.  3.3. Razones de Cobertura.  3.4. Razones de Endeudamiento  3.5. TIR.  3.6. VPN. | Investigar las principales características y usos de las razones financieras.  Exponer los resultados por equipo de la investigación anterior propiciando las conclusiones del tema  Desarrollar una exposición de las principales características y usos de las razones financieras.  Desarrollar un caso práctico donde se incluyan las razones financieras que nos permitan analizar la liquides, solvencia y rentabilidad de un negocio. Propiciando el uso de las tecnologías de la información para la aplicación.  .  Resolución del examen. | Exposición visual de la investigación, referente a las razones financieras.  Realizar mesas temáticas de los temas propuestos por equipo, para analizar las principales características y usos de las razones financieras para proceder a los casos prácticos.  Propiciar la exposición de los conceptos e importancia las razones financieras, así como de casos prácticos donde se pueda conocer y analizara la liquidez, solvencia y rentabilidad de una empresa.  Aplicación de examen escrito | Capacidad de análisis y síntesis.  Comunicación oral y escrita.  Solución de problemas.  Toma de decisiones.  Trabajo en equipo.  Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica. | 17  4-13 |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Indicadores de Alcance*** | ***Valor de Indicador*** |
| **A)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, (herramientas básicas de las razones financieras) no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **B)** Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, (análisis e interpretación de estados financieros) así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. | 30% |
| **C)** Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. | 50% |

Niveles de desempeño (4.10):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Desempeño** | **Nivel de desempeño** | **Indicadores de Alcance** | **Valoración numérica** |
| Competencia Alcanzada | Excelente | Cumple al menos 5 de los siguientes indicadores   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos:** Puede trabajar en equipo, refleja sus conocimientos en la interpretación de la realidad. 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 complementen al presentado en la clase, presenta fuentes de información adicionales (internet y documental etc.) y usa más bibliografía. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no visto en clase (creatividad)**: Ante problemas o caso 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:** Ante los temas de la 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 interdisciplinarios en su aprendizaje**: En el desarrollo de los temas de la asignatura incorpora conocimientos y actividades desarrolladas en otras asignaturas para lograr la competencia. 6. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz deorganizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Realiza actividades de investigación para participar de forma activa durante el curso. | 95-100 |
| Notable | Cumple 4 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 85-94 |
| Bueno | Cumple 3 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 75-84 |
| Suficiente | Cumple 2 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 desempeño excelente. | N. A. |

Matriz de Evaluación

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Evidencia de Aprendizaje** | **%** | **Indicador de Alcance** | | | | | **Evaluación formativa de la competencia** |
| A | B | C | D | N |
| Casos prácticos (análisis e interpretación de estados financieros) (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 de las razones financieras, no tiene faltas de ortografía, |
| Exposición de casos prácticos en el aula. | 30 | 28.5-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. |
| Examen escrito | 50 | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0-34.5 | Demuestra conocimiento y dominio de las razones financieras, describiendo la importancia del análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en una organización. |
| Total | 100 | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | 0-69 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencia No.** |  | 4 | Descripción | Conoce las principales fuentes de financiamiento. Evalúa las diferentes fuentes de financiamiento, para distinguir las más  Viables y analiza casos prácticos. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica | Actividades de aprendizaje | Actividades de enseñanza | Desarrollo de competencias genéricas | Horas  teórico-práctica |
| 4.- **Fuentes de financiamiento**  4.1. Arrendamiento financiero  (Leasing).  4.2. Créditos Mercantiles.  4.3. Factoraje Financiero.  4.4. Autofinanciamiento.  4.5. Bancas de Segundo Piso.  4.6. Mercado de Dinero y de  Capitales | Investigar cuales son las fuentes de financiamiento más usuales en las empresas bursátiles. Propiciando la participación de los estudiantes, en las conclusiones de sus investigaciones, entregando por equipo el trabajo  Elaborar un cuadro comparativo las fuentes de financiamiento más usuales en las empresas, señalando las ventajas y desventajas en la utilización de cada una ellas.  Resolver casos prácticos de las distintas formas de financiamiento utilizando los procedimientos para cada uno de los casos.  Investigar qué tipo de empresas son las que utilizan estas fuentes de financiamiento.  Resolución del examen. | Mediante la técnica expositiva el facilitador explica la importancia, que tienen en la toma de decisiones, la utilización de las fuentes de financiamiento y en qué casos.  Posteriormente realiza preguntas cognitivas sobre el tema abordado y solicita a los alumnos investiguen y fundamente la utilización de las distintas fuentes de financiamiento en las empresas.  Solicita se integren en equipos para determinar las diferencias entre una y otra, y resolver los casos prácticos, exponiendo los resultados a sus compañeros  Aplicación de examen escrito | Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.  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.  Trabajo en equipo.  Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.  Capacidad de aprender. Compromiso ético. | 16  4-12 |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Indicadores de Alcance*** | ***Valor de Indicador*** |
| **A)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales de las herramientas básicas de fuentes de financiamiento, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **B)** Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo evaluando la importancia y alcance de las principales fuentes de fianciamiento, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. | 30% |
| **C)** Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. | 50% |

Niveles de desempeño:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Desempeño** | **Nivel de desempeño** | **Indicadores de Alcance** | **Valoración numérica** |
| Competencia Alcanzada | Excelente | Cumple al menos 5 de los siguientes indicadores   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos:** Puede trabajar en equipo, refleja sus conocimientos en la interpretación de la realidad. 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 complementen al presentado en la clase, presenta fuentes de información adicionales (internet y documental etc.) y usa más bibliografía. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no visto en clase (creatividad)**: Ante problemas o caso 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:** Ante los temas de la 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 interdisciplinarios en su aprendizaje**: En el desarrollo de los temas de la asignatura incorpora conocimientos y actividades desarrolladas en otras asignaturas para lograr la competencia. 6. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz deorganizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Realiza actividades de investigación para participar de forma activa durante el curso. | 95-100 |
| Notable | Cumple 4 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 85-94 |
| Bueno | Cumple 3 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 75-84 |
| Suficiente | Cumple 2 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 desempeño excelente. | N. A. |

Matriz de Evaluación

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Evidencia de Aprendizaje** | **%** | **Indicador de Alcance** | | | | | **Evaluación formativa de la competencia** |
| A | B | C | D | N |
| 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 de las distintas fuentes de financiamiento, no tiene faltas de ortografía, |
| Exposición empleando la Presentación presi (guía de observación) | 30 | 28.5-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. |
| Examen escrito | 50 | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0-34.5 | Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, describiendo la importancia  De los diferentes tipos de financiamientos, aplicando mecanismos para la realización de casos prácticos. |
| Total | 100 | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | 0-69 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencia No.** |  | 5 | Descripción | Define conceptos Interpreta y distingue las variables dependientes e independientes e Implementa los árboles de decisión en la selección de alternativas. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica | Actividades de aprendizaje | Actividades de enseñanza | Desarrollo de competencias genéricas | Horas  teórico-práctica |
| **5.** **Análisis de Sensibilidad** **financiera**.  5.1. Certidumbre, Riesgo e  Incertidumbre  5.2. Concepto de valor  Esperado.  5.3. Variables independientes.  5.4. Variables Dependientes.  5.5. Arboles de decisión. | Realizar una investigación documental sobre definición clasificación y características del análisis de sensibilidad financiera  Elaborar un esquema para observar la importancia de cada uno de los conceptos a considerar en el análisis de sensibilidad financiera  Resolver casos prácticos utilizando los procedimientos del análisis e interpretación de los estados financieros. | Por equipos el alumno realizara una investigación en diferentes empresas de los conceptos empleados en el análisis de sensibilidad financiera, determinando sus ventajas y desventajas, de acuerdo a su juicio y criterio, mismas que serán discutidas en clases.  Solicita se integren en equipos para resolver los casos prácticos, y exponer los resultados a sus compañeros. | Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.  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.  Trabajo en equipo.  Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.  Capacidad de aprender.  Capacidad de comunicación profesional de otras áreas.  Compromiso ético. | 10  3-7 |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Indicadores de Alcance*** | ***Valor de Indicador*** |
| **A)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, distinguiendo las variables dependientes e independiente de la sensibilidad financiera, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **B)** Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. | 30% |
| **C)** Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. | 50% |

Niveles de desempeño:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Desempeño** | **Nivel de desempeño** | **Indicadores de Alcance** | **Valoración numérica** |
| Competencia Alcanzada | Excelente | Cumple al menos 5 de los siguientes indicadores   1. **Se adapta a situaciones y contextos complejos:** Puede trabajar en equipo, refleja sus conocimientos en la interpretación de la realidad. 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 complementen al presentado en la clase, presenta fuentes de información adicionales (internet y documental etc.) y usa más bibliografía. 3. **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no visto en clase (creatividad)**: Ante problemas o caso 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:** Ante los temas de la 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 interdisciplinarios en su aprendizaje**: En el desarrollo de los temas de la asignatura incorpora conocimientos y actividades desarrolladas en otras asignaturas para lograr la competencia. 6. **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz deorganizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Realiza actividades de investigación para participar de forma activa durante el curso. | 95-100 |
| Notable | Cumple 4 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 85-94 |
| Bueno | Cumple 3 de los indicadores definidos en desempeño excelente | 75-84 |
| Suficiente | Cumple 2 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 desempeño excelente. | N. A. |

Matriz de Evaluación

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Evidencia de Aprendizaje** | **%** | **Indicador de Alcance** | | | | | **Evaluación formativa de la competencia** |
| A | B | C | D | N |
| 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, (esquema para observar la importancia de cada uno de los elementos a considerar para determinar la sensibilidad financiera), no tiene faltas de ortografía, |
| Exposición empleando la Presentación presi (guía de observación) | 30 | 28.5-30 | 25.5-28.2 | 22.5-25.2 | 21-22.2 | 0-20.7 | Demuestra su capacidad crítica y autocrítica del trabajo realizado frente al grupo, así como la habilidad en el uso de las TIC, trabaja en equipo, presenta dominio del tema e incluye ejemplos claros y precisos para la comprensión del grupo. |
| Examen escrito | 50 | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0-34.5 | Demuestra conocimiento y dominio de la sensibilidad financiera, describiendo la importancia de su análisis. |
| Total | 100 | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | 0-69 |  |

1. Fuentes de información y apoyos didácticos:

|  |  |
| --- | --- |
| Fuentes de información: | Apoyos didácticos |
| 1.Administración financiera CONTEMPORANEA/ Contemporary  Financial Administración R. Charles Moyer, James R McGuigan.2004  2.Eugene F. Brigham,Joel F. Fundamentos de administración  financiera. Houston. 2006  3.Perdomo Moreno Abraham, Planeación Financiera para épocas  Normal y de Inflación. México, 2001.  4.Van Horne, James C., Fundamentos de administración financiera,  3a edición, Ed. Prentice Hall, México, 1994.  5.Michael C. Ehrhardt, Eugene F. Brigham, Finanzas corporativas –  CENGA Learning. 2007  6.Douglas R. Emery, John D. Stowe, John D. Finnerty, Fundamentos  de administración financiera 2000. | * Marcadores * Pintaron * Copias fotostáticas * Pizarrón * Impresora * Computadora * Cañón |

1. 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  ES |  |  |  | EF2  ES |  |  |  | EF3  ES |  |  | EF4  ES |
| TR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SD |  |  |  |  | SD |  |  |  | SD |  |  |  | SD |  |  | SD |

TP: Tiempo Planeado TR: Tiempo Real SD: Seguimiento departamental

ED: Evaluación diagnóstica EFn: Evaluación formativa (Competencia ES: Evaluación sumativa

específica n)

|  |  |
| --- | --- |
| **Fecha de elaboración** | 28 DE AGOSTO, 2023. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CPA.ALVARO RAMOS VILLEGAS |  | LC. MANUEL DE JESUS CANO BUSTAMENTE |
| Nombre y firma del profesor |  | Nombre y firma del Jefe de Departamento Académico |