**Tecnológico Nacional de México**

**Dirección Académica**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Periodo:** | AGOSTO – DICIEMBRE 2024 |

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre de la Asignatura: | PLANEACIÓN FINANCIERA |
| Plan de Estudios: | IIND-2010-227 |
| 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 licenciado en administración**:  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. La asignatura se vincula desde administración de proyectos; por medio de la investigación, de la mercadotecnia, administración de operaciones, la ingeniería económica como herramienta de formulación y evaluación de proyectos y la determinación de costos entre otros.  **La importancia de la asignatura. -** Esta asignatura permitirá insertar al alumno en el área gerencial o departamental de cualquier ente económico donde tenga a su cargo el manejo o coordinación de un grupo de trabajo donde manejen activos financieros, por esta razón se puede considerar que la asignatura es de extrema importancia al ser considerada dentro de la ingeniería industrial. Considerándose elemental por que capacita al futuro Ingeniero Industrial para conocer, analizar, determinar y explicar el papel del gerente o director de una empresa o área de la misma.  **En qué consiste la asignatura. -** De manera particular, lo trabajado en esta asignatura se aplica paragenerar el desarrollo de capacidades intelectuales de análisis-síntesis al estaren contacto con los activos financieros y al llevar a cabo actividades que van desde la observación directa en las áreas de trabajo para conocer las problemáticas que se presentan y con esto poder llevar a cabo acciones que mejoren el entorno financiero y hacer más productivas a las empresas.  **Con qué otras asignaturas se relacionan.** Esta materia deberá cursarse en Séptimo semestre, teniendo como prerrequisito la materia de ingeniería económica y contabilidad de costos donde se analiza todo el entorno financiero de las empresas y que fomenta la productividad de las empresas a través  de las diversas herramientas que proporciona la administración financiera para lograr el desarrollo de las mismas, donde se proporcionan al alumno las bases, para sustentar la importancia de fomentar habilidades financieras en el desempeño del egresado. |

1. **Intención didáctica:**

|  |
| --- |
| **Explicar claramente la forma de tratar la asignatura de tal manera que oriente las actividades de enseñanza y aprendizaje:**  Se organiza el temario en 5 unidades: 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. **En la primera unidad** 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. **La segunda unidad** 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**. La tercera unidad** 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 docente deberá ser guía en la interpretación de las razones financieras, para conducir al estudiante en la toma de decisiones en base a los datos obtenidos. De preferencia en las aplicaciones prácticas, el uso de hoja de cálculo, para la elaboración de razones financieras.  **En la cuarta unidad**; 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. En esta unidad es importante que el estudiante aprenda la parte conceptual, y procedimental, para identificar las diferencias entre las fuentes de financiamiento, así como las ventajas y desventajas que aportan cada uno de estos a un proyecto de inversión. **En la quinta unidad** 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. El rol del docente deberá ser el de un guía, motivador y preparador de las conclusiones finales de cada unidad temática. Además debe buscar las mejores estratégicas para la evaluación sobre las competencias adquiridas. |

1. **Competencia de la asignatura:**

|  |
| --- |
| Conocer 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 utilizando herramientas para tomar la mejor decisión. |

1. **Análisis por competencias específicas:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. |  | **1** | Descripción | Reconoce los diferentes tipos de presupuestos y la planeación en los sistemas administrativos |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica | Actividades de aprendizaje | Actividades de enseñanza | Desarrollo de competencias genéricas | Horas teórico-práctica |
| **1. PLANEACION Y PRESUPUESTOS**  1.1 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. | El alumno realiza la evaluación diagnostica.  Realizar investigación sobre el capital y el presupuesto de capital, así como su importancia para la empresa.  El(la) alumno(a) deberá realizar ejercicios prácticos y Analizar los presupuestos de gastos, ventas y administración.  El(la) alumno(a) deberá analizar y exponer por equipos la elaboración del punto de equilibrio económico.  El(la) alumno(a) resuelve el examen de los temas de la unidad. | Muestra en diapositivas las expectativas del curso y los acuerdos con el grupo en relación con la puntualidad, responsabilidad, y la manera de trabajar la asignatura.  Aplicar la evaluación diagnóstica.  El facilitador pide a los y las participantes que lleven a cabo la investigación sobre el capital y el presupuesto de capital, así como su importancia para la empresa.  El facilitador Solicita a los y las participantes ejercicios prácticos y Analiza los presupuestos de gastos, ventas y administración.  El facilitador solicita la exposición por equipos de 2 alumnas y 2 alumnos la elaboración del modelo costo-volumen-utilidad.  El facilitador aplica examen de los temas de la unidad. | 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 | **16**  **4 - 12** |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de Alcance | Valor de Indicador |
|  |  |
| **A)** 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% |
| **B)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **C)** 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. | 20% |
| **E)** 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. | 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 |
| 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. |
| 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, |
| Exposiciones ( Guía de observación ) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | 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.  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 |  |  |  |  |  |  |

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.

1. **Análisis por competencias específicas:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. |  | **2** | Descripción | Define conceptos sobre los Estados Financieros Proforma, y sus clasificaciones, elabora Estados Financieros Pro forma, utiliza 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 | El(la) alumno(a) realizara una investigación documental de las ventajas y desventajas de utilizar este método Pro-forma para re expresar estados financieros.  El(la) alumno(a) elabora un mapa conceptual acerca de los métodos del tipo de costo y gasto y el método del porcentaje de gasto de ventas.  El(la) alumno(a) expondrá de manera individual por sorteo, el comportamiento de los flujos de efectivo Pro-forma, en un periodo de un año contable.  El alumno resuelve el examen de los temas de la unidad. | El facilitador pide al participante que investigue  las ventajas y desventajas de utilizar este método Pro-forma para re expresar estados financieros.  El facilitador solicita al participante que elabore un mapa conceptual acerca de los métodos del tipo de costo y gasto y el método del porcentaje de gasto de ventas.  El facilitador aplica examen de los temas de la unidad. | 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 | **12**  **4 - 8** |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de Alcance | Valor de Indicador |
|  |  |
| **A)** 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% |
| **B)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **C)** 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. | 20% |
| **E)** 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. | 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 |
| 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. |
| 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, |
| Exposiciones ( Guía de observación ) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | 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.  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 |  |  |  |  |  |  |

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.

1. **Análisis por competencias específicas:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. |  | **3** | Descripción | Conceptualiza, define e interpreta las razones financieras • Identifica los tipos de razones. • Interpreta los resultados de la aplicación de razones financieras. • 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 | El alumno Lleva a cabo una investigación relacionada con los tipos de razones financieras y su aplicación en la empresa.  Realiza ejercicios prácticos guiado por el docente donde se usen todas las razones financieras y sus diferentes métodos de análisis.  E(la)l alumno(a) Lleva a cabo la exposición de ejercicios prácticos donde se utilice el método de la TIR y el VAN para determinar la recuperación de un proyecto de inversión.  El alumno resuelve el examen de los temas de la unidad. | El facilitador solicita una investigación relacionada con los tipos de razones financieras y su aplicación en la empresa.  El facilitador pide al alumno(a) que investigue y realice ejercicios prácticos, donde se usen todas las razones financieras y sus diferentes métodos de análisis.  El facilitador solicita exponer ejercicios prácticos donde se utilice el método de la TIR y el VAN para determinar la recuperación de un proyecto de inversión.  El facilitador aplica examen de los temas de la unidad. | 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 | **12**  **3 - 9** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Indicadores de Alcance** | Valor de Indicador |
|  |  |
| **A)** 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% |
| **B)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **C)** 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. | 20% |
| **E)** 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. | 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 |
| 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. |
| 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, |
| Exposiciones ( Guía de observación ) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | 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.  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 |  |  |  |  |  |  |

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.

1. **Análisis por competencias específicas:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. |  | **4** | Descripción | * Conoce las principales fuentes de financiamiento.   • Evalúa las diferentes fuentes de financiamiento, para distinguir las más viables • 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 | • El alumno Lleva a cabo una investigación relacionada a los conceptos de arrendamiento financiero, créditos mercantiles y factoraje financiero la cual se discute en las sesiones de clases.   * Expone los temas de autofinanciamiento, bancas de segundo piso, mercado de dinero y de capitales. * Realiza un ensayo de los temas de la unidad. * El alumno resuelve el examen de los temas de la unidad. | * El facilitador solicita una investigación de lo que es arrendamiento financiero, créditos mercantiles y factoraje financiero, y la discuten en plenaria. * El facilitador pide al alumno(a) que exponga los temas de autofinanciamiento, bancas de segundo piso, mercado de dinero y de capitales. * Solicita que el participante realice un ensayo de los temas visto en la unidad . * El facilitador aplica examen de los temas de la unidad | 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 | **12**  **6 - 6** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Indicadores de Alcance** | Valor de Indicador |
|  |  |
| **A)** 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% |
| **B)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **C)** 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. | 20% |
| **E)** 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. | 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 |
| 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. |
| Elaboración de gráficos (cuadro comparativo, mapa conceptual, ensayo, 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, |
| Exposiciones ( Guía de observación ) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | 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.  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 |  |  |  |  |  |  |

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.

1. **Análisis por competencias específicas:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. |  | **5** | Descripción | Define conceptos • Interpreta y distingue las variables dependientes e independientes. • 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. | • El alumno Lleva a cabo una investigación relacionada con los tipos de riesgos financieros y las variables económicas.  • Realiza ejercicios prácticos donde se usen todas las variables independientes y dependientes relacionadas con el concepto de valor, actividad guiada por el docente.  • El alumno Lleva a cabo la exposición de ejercicios prácticos donde se utilice el método de árboles de decisión para determinar el costo óptimo de un proyecto de inversión.  El alumno resuelve el examen de los temas de la unidad. | El facilitador solicita una investigación relacionada con los tipos de riesgos financieros y las variables económicas.  El facilitador pide al alumno que investigue y realice ejercicios prácticos, donde  se usen todas las variables independientes y dependientes relacionadas con el concepto de valor.    El facilitador solicita exponer ejercicios prácticos donde se utilice el método de árboles de decisión para determinar el costo óptimo de un proyecto de inversión.  El facilitador aplica examen de los temas de la unidad. | 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 | **12**  **6 - 6** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Indicadores de Alcance** | Valor de Indicador |
|  |  |
| **A)** 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% |
| **B)** Analiza la información realizando la elaboración de gráficos, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía, | 20% |
| **C)** 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. | 20% |
| **E)** 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. | 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 |
| 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. |
| 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, |
| Exposiciones ( Guía de observación ) | 20 | 19-20 | 17-18.8 | 15-16.8 | 14-14.8 | 0-13.8 | 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.  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 |  |  |  |  |  |  |

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.

1. **Fuentes de información y apoyos didácticos:**

|  |  |
| --- | --- |
| Fuentes de información: | Apoyos didácticos |
| 1. Administración financiera CONTEMPORANEA/ Contemporary Financial AdministraciónR. 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. Zvi Bodie, Robert C. Merton - Finanzas, PEARSON Educacion. 1999.  7. Douglas R. Emery, John D. Stowe, John D. Finnerty, Fundamentos de administración financiera2000  8. Autor Manuel Díaz Mondragón, Planeación financiera, Editor Gasca-SICCO, 2005 | Laptop  Internet  USB  Audifonos  Mousse  Proyector |

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 |  | EF2 |  |  | EF3 |  |  | EF4 |  | EF5  ES |
| TR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SD |  |  |  |  | SD1 |  |  |  | SD2 |  |  |  | SD3 |  |  | SD4 |

TP: Tiempo Planeado

ED: Evaluación diagnóstica

TR: Tiempo Real

EFn: Evaluación formativa (Competencia específica n)

SD: Seguimiento departamental

ES: Evaluación sumativa

|  |  |
| --- | --- |
| Fecha de elaboración | 19 de Agosto de 2024. |

**MCA. LILIANA IRASEMA AGUIRRE CARDOZA. LAE. RENATA RAMOS MORENO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Nombre y firma del (de la) profesor(a) |  | Nombre y firma del(de la) Jefe(a) de Departamento Académico |