**Tecnológico Nacional de México**



**Dirección Académica**

**Instrumentación didáctica para la formación y desarrollo de competencias Profesionales**

**Periodo: Agosto 2024 – Diciembre 2024**

Nombre de la Asignatura: Finanzas de las organizaciones

Plan de Estudios: IGEM 2009-201

Clave de la Asignatura: AEF-1073

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

**1. Caracterización de la asignatura**

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

**Importancia de la asignatura:** Es importante ya que, a través de ella, el estudiante puede analizar e interpretar los estados financieros básicos en las distintas

entidades económicas, como herramienta de competitividad para la adecuada toma de decisiones que beneficie a la entidad. La **asignatura se integra por cinco temas, en los cuales se abordarán los siguientes:**

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

Mexicano.

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

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

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

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

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

**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 v alorar las actividades que lleva a cabo y entiendan que están construyendo su futuro y en consecuencia actúe de manera profesional; de igual manera, la importancia del conocimiento y los hábitos de trabajo; desarrolle la capacidad de interpretar resultados, así como la curiosidad, puntualidad, entusiasmo, el interés, la flexibilidad y la autonomía.

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

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

**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** |
| **1. FUNDAMENTOS DE**  **FINANZAS.**  1.1. Concepto de Finanzas.  1.2. La relación de finanzas con otras disciplinas.  1.3. La función financiera.  1.4. La ética en las finanzas.  1.5. Formas legales de las organizaciones mercantiles  en México.  1.6. La función de las finanzas en las diferentes organizaciones. | Los estudiantes toman nota de los criterios explicados por la docente y responderán una evaluación diagnóstica.  Los y las alumnos/as tomarán nota, al momento de las explicaciones.  Los alumnos y las alumnas realizarán la siguiente actividad:  Elaborar un cuadro sinóptico de los tipos y características de las organizaciones mercantiles en México.  Resolverá un examen | La docente realiza el  encuadre de la materia, abordando los siguientes puntos: introducción de la  materia, el programa de estudio, los criterios de evaluación por unidad, fechas de exámenes, bibliografía, el objetivo general de la asignatura, las expectativas del curso, establecimiento de acuerdos y compromisos del curso, se da a conocer los niveles de desempeño de las competencias y llevará a cabo la evaluación diagnóstica.  La docente explicará los temas de la presente unidad.  La docente solicitará la siguiente actividad que revisará y retroalimentará:  Elaborar un cuadro sinóptico de los tipos y características de las organizaciones mercantiles en México.  Aplicará un examen escrito. |  Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes  diversas.   Capacidad de análisis y síntesis   Comunicación oral y escrita.   Habilidades básicas en el manejo de computadora.   Trabajo en equipo.   Capacidad de aprender.   Capacidad de comunicación profesional de otras áreas. | 23  23-0 |

Página 3 de 17 Julio 2017



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | escrito. |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALOR DE INDICADOR** |
| Analiza la información realizando la elaboración de un cuadro sinóptico, describe las ideas principales del tema, no tiene faltas de ortografía. | 50% |
| 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 cinco de los siguientes indicadores  a) **Se adapta a situaciones y contextos complejos**. Puede trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación  de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio.  b) **Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas**. Pregunta integrando conocimientos de otras asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un segundo idioma, etc.  c) **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone  perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo.  d) **Introduce recursos y experiencias que promueven un**  **pensamiento crítico; (por ejemplo, el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio).** Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista.  e) **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje**. En el desarrollo de los temas de la asignatura,  incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.  f) **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es  capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el curs o. | 95-100 |

Página 4 de 17 Julio 2017



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 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** |
| Cuadro sinóptico  (Lista de cotejo) | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | Analiza la información realizando la elaboración de un cuadro sinóptico, describiendo las ideas principales del tema. No tiene faltas de ortografía. |
| Examen escrito | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. |
| 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.: **2** 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** |
| **2. ANÁLISIS E**  **INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.**  2.1. Concepto de análisis e interpretación de estados  financieros. | Los alumnos y las alumnas  realizarán las siguientes actividades:  Investigar los diferentes | La docente solicitará las  siguientes actividades:  Realizar una investigación de |  Capacidad de análisis y síntesis.   Capacidad de organizar.   Comunicación oral y escrita. | 27  10-17 |

Página 5 de 17 Julio 2017

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.2. Análisis financiero y sus  métodos.  2.2.1. Método Vertical.  2.2.1.1. Porcientos integrales.  2.2.1.2. Razones simples y estándar.  2.2.2. Método Horizontal.  2.2.2.1. Tendencias porcentuales.  2.2.2.2. Estado de cambios en la situación financiera.  2.3. Valor económico agregado.  2.4. Interpretación del análisis financiero.  2.5. Diagnóstico financiero de la empresa. | métodos de análisis  financiero, sus alcances y limitaciones.  Resolver ejercicios prácticos, aplicando los métodos y técnicas de análisis  financiero e interpretar la información obtenida. | los diferentes métodos de  análisis financiero, sus alcances y limitaciones.  La docente hará una demostración de cómo se resuelven los ejercicios prácticos aplicando los métodos y técnicas de análisis financiero e interpretar la información obtenida y les encargará que los alumnos y las alumnas resuelvan otros.  Al finalizar cada actividad, la docente revisará y retroalimentará las actividades. |  Habilidades básicas en el manejo de computadora.   Solución de problemas.   Toma de decisiones.   Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.   Capacidad de aprender. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALOR DE INDICADOR** |
| Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las  citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, se presenta sin faltas de ortografía, demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa. | 50% |
| Capacidad de análisis y síntesis. Demuestra capacidad para aprender de manera  autónoma. | 50% |

Niveles de desempeño:



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESEMPEÑO** | **NIVEL DE DESEMPEÑO** | **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALORACIÓN NUMÉRICA** |
| Competencia Alcanzada | Excelente | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores  a) **Se adapta a situaciones y contextos complejos**. Puede trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio.  b) **Hace aportaciones a las actividades académicas**  **desarrolladas**. Pregunta integrando conocimientos de otras asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, | 95-100 |

Página 6 de 17 Julio 2017



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un  segundo idioma, etc.  c) **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone  perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo.  d) **Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico; (por ejemplo, el uso de las tecnologías de la información estableciendo previamente un criterio).** Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista.  e) **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias**  **en su aprendizaje**. En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.  f) **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el curso. |  |
| Notable | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño  excelente. | 85-94 |
| Bueno | Cumple tres de los indicadores definidos en 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** |
| Investigación  (Lista de cotejo) | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | 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, se presenta sin faltas de ortografía, |

Página 7 de 17 Julio 2017



Ejercicios prácticos



(Lista de cotejo) 50% 47.5-50 42.5-47 37.5-42 35-37 0

demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa.

Capacidad de análisis y síntesis. Demuestra capacidad para aprender de manera autónoma.



Total 100% 95-100 85-94 75-84 70-74 N.A.

Competencia No.: **3** 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** |
| **3. APALANCAMIENTO.**  3.1. Concepto de apalancamiento.  3.2. Apalancamiento  Operativo.  3.2.1. Análisis de equilibrio operativo.  3.2.2. Grado de apalancamiento operativo.  3.2.3. Riesgo operativo.  3.3. Apalancamiento  Financiero.  3.3.1. Análisis de equilibrio financiero.  3.3.2. Grado de  apalancamiento financiero.  3.3.3. Riesgo financiero.  3.4. Apalancamiento Total.  3.4.1. Análisis de equilibrio total.  3.4.2. Grado de | Los alumnos y las alumnas  realizarán las siguientes actividades:  Investigar los diferentes métodos para la obtención del aplacamiento operativo, financiero y total de forma algebraica y gráficamente.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas preguntarán a la docente sus dudas.  Resolver un examen. | La docente solicitará las  siguientes actividades:  Realizar una investigación de los diferentes métodos para  la obtención del aplacamiento  operativo, financiero y total de forma algebraica y gráficamente.  Al finalizar cada actividad, la docente revisará y retroalimentará las actividades.  Aplicar un examen. |  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. | 7  2-5 |

Página 8 de 17 Julio 2017

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| apalancamiento total.  3.4.3. Riesgo total. |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALOR DE INDICADOR** |
| Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las  citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfact oria sobre el tema que se desarrolló, se presenta sin faltas de ortografía, demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa. | 50% |
| 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 cinco de los siguientes indicadores  a) **Se adapta a situaciones y contextos complejos**. Puede  trabajar en equipo, reflejar sus conocimientos en la interpretación de la realidad. Inferir comportamientos o consecuencias de los fenómenos o problemas en estudio. Incluir más variables en dichos casos de estudio.  b) **Hace aportaciones a las actividades académicas desarrolladas**. Pregunta integrando conocimientos de otras  asignaturas o de casos anteriores de la misma asignatura. Presenta otros puntos de vista que complementan al presentado en la clase. Presenta fuentes de información adicionales (Internet, documentales), usa más bibliografía, consulta fuentes en un segundo idioma, etc.  c) **Propone y/o explica soluciones o procedimientos no vistos**  **en clase (creatividad)**. Ante problemas o casos de estudio propone perspectivas diferentes, para abordarlos y sustentarlos correctamente. Aplica procedimientos aprendidos en otra asignatura o contexto para el problema que se está resolviendo.  d) **Introduce recursos y experiencias que promueven un pensamiento crítico; (por ejemplo, el uso de las tecnologías**  **de la información estableciendo previamente un criterio).** Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista.  e) **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje**. En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.  f) **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una | 95-100 |

Página 9 de 17 Julio 2017



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | 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** |
| Investigación  (Lista de cotejo) | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | 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, se presenta sin faltas de ortografía, demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa. |
| Examen. | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad. |
| Total 100% | | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | N.A. |  |

Competencia No.: **4** Descripción: Aplica las diversas técnicas de administración del capital de trabajo e interpreta los resultados para eficientar los recursos



económicos de la organización.

Página 10 de 17 Julio 2017



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEMAS Y SUBTEMAS**  **PARA DESARROLLAR LA COMPETENCIA ESPECÍFICA** | **ACTIVIDADES DE**  **APRENDIZAJE** | **ACTIVIDADES DE**  **ENSEÑANZA** | **DESARROLLO DE**  **COMPETENCIAS GENÉRICAS** | **HORAS TEÓRICO-**  **PRÁCTICA** |
| **4. ADMINISTRACIÓN DEL**  **CAPITAL DE TRABAJO.**  4.1. Concepto e Importancia del capital de trabajo.  4.2. Financiamiento y Capital | Los alumnos y las alumnas  realizarán las siguientes actividades:   Investigar el contenido de | La docente solicitará las  siguientes actividades:   Investigar el contenido de |  Habilidad para buscar y analizar información  proveniente de fuentes diversas.   Capacidad de análisis y | 6  3-3 |

Página 11 de 17 Julio 2017

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| de trabajo.  4.2.1. Estrategia  Conservadora.  4.2.2. Estrategia Dinámica.  4.2.3. Estrategia Alternativa.  4.3. Administración del  Efectivo.  4.3.1. Ciclo de caja.  4.3.2. Ciclo operativo.  4.3.3. Oportunidades de inversión.  4.4. Administración de cuentas por cobrar.  4.4.1. Políticas de crédito.  4.4.2. Condiciones de crédito.  4.4.3. Políticas de cobranza  4.5. Administración de  Inventarios.  4.5.1. Características básicas.  4.5.2. Técnicas de  Administración.  4.6. Administración de  Cuentas por Pagar.  4.6.1. Condiciones de crédito.  4.6.2. Periodos de crédito.  4.6.3. Descuentos por pronto pago. | esta unidad, considerando:  las diferentes políticas de financiamiento de los activos circulantes y sus repercusiones en la rentabilidad y el riesgo; la aplicación de las técnicas de administración del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios y analizar los resultados; así como mostrar las características y costos de las fuentes espontáneas  de financiamiento y las de no espontáneas.  Se organizarán por equipos para realizar una exposición.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas preguntarán a la docente sus dudas por cualquier medio de comunicación. | esta unidad, considerando:  las diferentes políticas de financiamiento de los activos circulantes y sus repercusiones en la rentabilidad y el riesgo; la aplicación de las técnicas de administración del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios y analizar los resultados; así como mostrar las características y costos de las fuentes espontáneas  de financiamiento y las de no espontáneas.  Solicitará se organicen por equipos para que realicen una exposición.  Al finalizar cada actividad, la docente revisará y retroalimentará las actividades. | 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. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALOR DE INDICADOR** |
| Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las  citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, se presenta sin faltas de ortografía, demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa. | 50% |
| Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, a través de la exposición. | 50% |

Niveles de desempeño:



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESEMPEÑO** | **NIVEL DE DESEMPEÑO** | **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALORACIÓN NUMÉRICA** |
| Competencia Alcanzada | Excelente | Cumple al menos cinco de los siguientes indicadores  a) **Se adapta a situaciones y contextos complejos**. Puede | 95-100 |

Página 12 de 17 Julio 2017



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



Página 13 de 17 Julio 2017



|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EVIDENCIA DE APRENDIZAJE** | **%** | **INDICADOR DE ALCANCE** | | | | | **EVALUACIÓN FORMATIVA DE LA COMPETENCIA** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **N** |
| Investigación  (Lista de cotejo) | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | 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, se presenta sin faltas de ortografía, demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa. |
| Exposición  (Guía de observación) | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | Demuestra conocimiento y dominio de los temas de la unidad, a través de la exposición. |
| Total 100% | | 95-100 | 85-94 | 75-84 | 70-74 | N.A. |  |

Competencia No.: **5** 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** |
| **5. SISTEMA FINANCIERO**  **MEXICANO.**  5.1. Fundamentos legales  5.2. Estructura del sistema financiero mexicano  5.3. Autoridades financieras  5.4. Instituciones de crédito y organismos auxiliares  5.5. Operaciones bancarias  5.6. Organismos bursátiles  5.7. Operaciones bursátiles  5.8. Instituciones de seguros y fianza. | Los alumnos y las alumnas  realizarán las siguientes actividades:   Realizar una investigación documental, considerando los siguientes aspectos: las leyes que rigen el sistema financiero mexicano, así como de las autoridades e instituciones que lo integran; mostrar la estructura del sistema financiero mexicano actualizada y mediante un  cuadro comparativo distinguir | La docente solicitará las  siguientes actividades:   Realizar una investigación documental, considerando los siguientes aspectos: las leyes que rigen el sistema financiero mexicano, así como de las autoridades e instituciones que lo integran; mostrar la estructura del sistema financiero mexicano actualizada y mediante un  cuadro comparativo distinguir |  Capacidad de análisis y síntesis.   Comunicación oral y escrita.   Habilidades básicas de manejo de la computadora.   Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.   Solución de problemas.   Toma de decisiones.   Trabajo en equipo. | 5  5-0 |

Página 14 de 17 Julio 2017

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | las funciones de las  autoridades financieras y sus organismos.   Elaborar un mapa conceptual de un tema de la unidad.  Durante las actividades, los alumnos y las alumnas preguntarán a la docente sus dudas. | las funciones de las  autoridades financieras y sus organismos.   Solicitar un mapa conceptual de un tema de la unidad.  Al finalizar cada actividad, la docente revisará y retroalimentará las actividades. |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **INDICADORES DE ALCANCE** | **VALOR DE INDICADOR** |
| Demuestra la búsqueda en diversas fuentes de información, utiliza correctamente las  citas bibliográficas, la información presenta una redacción satisfactoria sobre el tema que se desarrolló, se presenta sin faltas de ortografía, demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa. | 50% |
| Demuestra sus conocimientos, dominio del tema a través de la organización  esquemática de la información. | 50% |

Niveles de desempeño:



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

Página 15 de 17 Julio 2017



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **pensamiento crítico; (por ejemplo, el uso de las tecnologías**  **de la información estableciendo previamente un criterio).** Ante temas de una asignatura, introduce cuestionamientos de tipo ético, ecológico, histórico, político, económico, etc.; que deben tomarse en cuenta para comprender mejor, o a futuro dicho tema. Se apoya en foros, autores, bibliografía, documentales, etc. para sustentar su punto de vista.  e) **Incorpora conocimientos y actividades interdisciplinarias en su aprendizaje**. En el desarrollo de los temas de la asignatura, incorpora conocimientos y actividades desarrollados en otras asignaturas para lograr la competencia.  f) **Realiza su trabajo de manera autónoma y autorregulada.** Es capaz de organizar su tiempo y trabajar sin necesidad de una  supervisión estrecha y/o coercitiva. Aprovecha la planeación de la asignatura presentada por el (la) profesor(a) (instrumentación didáctica) para presentar propuestas de mejora de la temática vista durante el curso. Realiza actividades de investigación para participar activamente durante el curso. |  |
| Notable | Cumple cuatro de los indicadores definidos en desempeño excelente. | 85-94 |
| Bueno | Cumple tres de los indicadores definidos en 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** |
| Investigación  (Lista de cotejo) | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | 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, se presenta sin faltas de ortografía, demuestra las habilidades básicas en el manejo de la computadora, fomenta el espíritu de investigador, demuestra trabajo en equipo, capacidad en la toma de decisiones, integra conocimientos aprendidos en la carrera, participación activa. |
| Mapa conceptual  (Lista de cotejo) | 50% | 47.5-50 | 42.5-47 | 37.5-42 | 35-37 | 0 | Demuestra sus conocimientos, dominio del tema a través de la organización esquemática de la  información. |

Página 16 de 17 Julio 2017



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.

Gitman Lawrence (2006). Administración financiera básica. Prentice hall. Perdomo Moreno Abraham. (2002). Elementos Básicos de Administración Financiera. Ediciones Pema.

Perdomo Moreno Abraham. (2000). Análisis e Interpretación de Estados

Financieros. Thomson Editores.

Plataforma Institucional Computadora portátil Celular portátil

Pizarrón blanco (whiteboard)

Canón

Marcadores para pizarrón blanco

**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  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: 19/Agosto/2024



L.C. MANUEL DE JESUS CANO BUSTAMANTE LAE. RENATA RAMOS MORENO Nombre y firma del (de la) profesor(a) Nombre y firma del (de la) Jefe (a) de Departamento Académico

Página 17 de 17 Julio 2017