|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Instrumentación didáctica para la formación y desarrollo de competencias profesionales** | | |
| **Periodo** | **ENERO-jUNIO 2025** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre de la asignatura: | | | ADMINISTRACIÒN FINANCIERA II | |
| Plan de estudios: | IAD-2010 | | | |
| Clave de la asignatura: | | ADD-1004 | | |
| Horas teoría-Horas práctica-Créditos: | | | | 2-3-5 |

**1. Caracterización de la asignatura (1)**

Esta asignatura aporta al perfil del Ingeniero en Administración la capacidad para diseñar e implementar las dinámicas financieras de las organizaciones en un mercado global; gestionar eficientemente los recursos financieros para las organizaciones con visión compartida, con el fin de suministrar bienes y servicios de calidad; además desarrolla la capacidad de diseñar, evaluar y emprender nuevos negocios y proyectos en las organizaciones, en un mercado competitivo y globalizado; también lo capacita para interpretar los resultados de la simulación de negocios para la toma de decisiones eficiente y para analizar e interpretar la información financiera y detectar oportunidades de inversión y medir riesgos en un mundo global, situaciones que incidan en la rentabilidad del negocio.

Esta asignatura da continuidad a la asignatura de Administración financiera I y da las bases suficientes para que el alumno conozca el ámbito financiero en el país y en el mundo financiero, de manera particular se aborda el conocimiento de los financiamientos e inversión al largo plazo, el riesgo y rendimiento, así como también el presupuesto de capital, el sistema y los mercados financieros que existen.

**2. Intención didáctica (2)**

El enfoque sugerido para la materia incluye consulta de bibliografía, medios electrónicos e instituciones financieras, para promover el desarrollo de habilidades, tales como recopilación, análisis y procesamiento de información. Además de lectura de libros y revistas que contengan temas relacionados con cada unidad bajo la condición de que dichos textos sean actualizados y de reciente publicación.

Entre las actividades importantes del profesor se encuentran las siguientes: promoverá, coordinará, organizará y administrará el trabajo en equipo, para propiciar el desarrollo de las competencias genéricas.

El temario consta de seis unidades organizadas de la siguiente manera, en la primera unidad se abordara el financiamiento a largo plazo en donde visualizaran las mejores opciones para obtener recursos, en la segunda unidad se hace el análisis de las decisiones de inversión en el largo plazo para conocer las diferentes opciones y tomar la mejor decisión de inversión para la organización, la unidad tres toca el tema de costo de capital lo que le permitirá a el alumno conocer cuánto le costara financiarse y cuál es la mejor opción de financiamiento para realizar inversiones a largo plazo, en la cuarta unidad se analiza el riesgo y el rendimiento para que el alumno valore las diferentes opciones de inversión y tome la mejor; en la quinta unidad abordaremos las técnicas de evaluación de presupuestos de capital a través de las cuales podrán tomar la mejor decisión de inversión, finalmente en la sexta unidad se analizara la banca comercial como parte del sistema financiero mexicano, los mercados bursátiles con la intención de que conozca el entorno en donde operará.

*La banca central, específicamente la banca de desarrollo será analizada en Economía II.*

**3. Competencia de la asignatura (3)**

Conoce y analiza las diferentes fuentes e instrumentos de financiamiento para el mejor aprovechamiento de los recursos destinados a la inversión en la organización.

Aplica eficazmente las diversas técnicas de evaluación de presupuesto de capital y la operación en los mercados bursátiles y extrabursátiles para la mejor toma de decisiones

**4. Análisis por competencias especificas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. (4.1) | Financiamiento a largo plazo |  | Descripción: (4.2) | Selecciona la fuente de financiamiento |
|  | |  |  | |
|  | |  |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y Subtemas para desarrollar la competencia especifica (4.3) | Actividades de aprendizaje (4.4) | Actividades de enseñanza (4.5) | Desarrollo de competencias genéricas  (4.6) | Horas teórico- prácticas (4.7) |
| * 1. Definición   2. Fuentes de financiamiento interno.   3. Fuentes de financiamiento externo.   4. Otras opciones de financiamiento. | Investigar las diferentes formas de financiamiento para los proyectos de inversión.  Realizar mapa conceptual de la información obtenida sobre el  financiamiento.  Analizar y discutir problemas de inversión para obtener el financiamiento óptimo. | Conceptualización básica de fuentes de financiamiento.  Investigación de fuentes  de financiamiento en sistemas bancarios. | 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. | 5-5 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de alcance (4.8) | Valor del indicador (4.9) |
| 1. Conceptos clave básicos respecto a las fuentes de financiamiento. | 20% |
| 1. Investigación fuentes de financiamiento en sistemas bancarios | 20% |
| 1. Selección de fuentes de financiamiento para un proyecto de inversión | 60% |

Niveles de desempeño (4.10)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Desempeño | Nivel de desempeño | Indicadores de alcance | Valoración numérica |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple en su totalidad con los indicadores de alcance.   1. El mapa conceptual está estructurado de forma concreta, con los conceptos clave y hace uso de las TIC´S entregado en tiempo y forma. 2. La investigación se encuentra desarrollada en institución bancaria diversa a la de un compañero, estructurada con buena presentación y es compartida a sus compañeros por medio de una presentación. 3. Analiza y selecciona en fuentes diversas las fuentes de financiamiento adecuadas para proyectos de inversión. | 95-100 |
| Notable | 1. El mapa conceptual no contiene en su totalidad la información requerida. 2. El informe de investigación no contiene en su totalidad la información requerida. 3. Analiza y selecciona fuentes de financiamiento adecuadas para proyectos de inversión. | 85-94 |
| Bueno | 1. El mapa conceptual no contiene en su totalidad la información requerida. 2. El informe de investigación no contiene en su totalidad la información requerida. 3. Analiza fuentes limitadas para poder seleccionar fuentes de financiamiento adecuadas para proyectos de inversión. | 75-84 |
| Suficiente | 1. El mapa conceptual carece de más de dos aspectos considerados en la rúbrica. 2. El informe carece de la información requerida. 3. Analiza de forma limitada las fuentes de financiamiento que le permitan las adecuadas para proyectos de inversión. | 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 | NA (No Alcanzada) |

Matriz de evaluación (4.11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Evidencia de aprendizaje | % | Indicador de alcance | | | | | Evaluación formativa de la competencia |
| A | B | C | … | N |
| Mapa conceptual | 30% | X |  |  |  |  | Capacidad de análisis y síntesis |
| Investigación “Exposición” | 70% |  | X |  |  |  | Capacidad de comunicación profesional. |
| TOTAL | 100% |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y Subtemas para desarrollar la competencia especifica (4.3) | Actividades de aprendizaje (4.4) | Actividades de enseñanza (4.5) | Desarrollo de competencias genéricas  (4.6) | Horas teórico- prácticas (4.7) |
| * 1. Términos y conceptos básicos   2. Estructura básica del presupuesto de capital.   3. Inversión neta.   4. Proyectos de aplicación de activos   5. Flujos de efectivo. | Investigar y documentar los conceptos básicos de la inversión a largo plazo y exponerlos en plenaria.  Analizar y explicar la estructura básica del proyecto del presupuesto de capital para su elaboración.  Evaluar diferentes opciones de inversión para la toma de decisiones. | Investigación y  análisis de la  estructura del  presupuesto de capital.  Principios de inversión con el uso de activos.  Análisis y revisión de flujos de efectivo bajo ejemplos clave. | Capacidad de análisis y síntesis.  Capacidad de organizar. Comunicación oral y escrita. Habilidades básicas en el manejo de computadora. Solución de problemas. Toma de decisiones. Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica.  Capacidad de aprender | 5-5 |
|  |  |  |  |  |

**4. Análisis por competencias especificas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. (4.1) | Decisiones de inversiones a largo plazo |  | Descripción: (4.2) | Elabora proyecciones de los flujos de |
|  | |  | efectivo por los diferentes métodos para los proyectos de inversión | |  |
|  | |  | a largo plazo. | |  |
|  | |  |  | |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de alcance (4.8) | Valor del indicador (4.9) |
| A. Capacidad de Análisis e interpretación de la estructura del | A. 35% |
| presupuesto de capital. | B. 30% |
| B. Identificación de los principios de inversión con el uso de los | C. 35% |
| activos de la organización. |  |
| C. Revisión y análisis de los flujos de efectivo de la empresa bajo |  |
| ejemplos clave. |  |
| … |  |
| N. |  |

Niveles de desempeño (4.10)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Desempeño | Nivel de desempeño | Indicadores de alcance | Valoración numérica |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple en su totalidad con los indicadores de alcance.   1. La interpretación del presupuesto de capital se encuentra estructurada de forma correcta clara y concisa, entregada en tiempo y forma con extensión de dos cuartillas en formato libre. 2. El resumen presenta introducción, desarrollo, conclusión y fuentes de información con extensión de una cuartilla y hace uso de las TIC´S donde el tema principal son las inversiones netas.   Entrega de proyección de inversión a proyectos de activos mediante flujos de efectivo, explicando de manera clara precisa y concisa los aspectos esenciales en los flujos de efectivo que favorecen a la organización y entrega reporte de proyección  con estructura haciendo uso de las TIC´S. | 95-100 |
| Notable | 1. La interpretación carece de elementos esenciales. 2. El indicador carece de al menos un elemento. 3. Dicha proyección carece de estructura. | 85-94 |
| Bueno | 1. La interpretación es entregada a destiempo. 2. La entrega es a destiempo 3. No utiliza Tecnologías de información | 75-84 |
| Suficiente | 1. Carece de estructura y no analiza el presupuesto de capital. 2. No realizó uso de las TIC´S 3. Entrega a destiempo | 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 | NA (No Alcanzada) |

Matriz de evaluación (4.11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Evidencia de aprendizaje | % | Indicador de alcance | | | | | Evaluación formativa de la competencia |
| A | B | C | … | N |
| Interpretación | 35% | X |  |  |  |  | Capacidad de expresión oral |
| Resumen de investigación | 30% |  | X |  |  |  | Capacidad de análisis. |
| Proyección | 35% |  |  | X |  |  | Toma de decisiones |
| TOTAL | 100% |  |  |  |  |  |  |

**4. Análisis por competencias especificas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. (4.1) | Costo de capital |  | Descripción: (4.2) | Determina el costo de las fuentes de |
|  | |  | financiamiento de la estructura de capital para una | |  |
|  | |  | organización. | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y Subtemas para desarrollar la competencia especifica (4.3) | Actividades de aprendizaje (4.4) | Actividades de enseñanza (4.5) | Desarrollo de competencias genéricas  (4.6) | Horas teórico- prácticas (4.7) |
| * 1. Definiciones básicas   2. Costo de las fuentes de financiamiento de la estructura de capital.   3. Estructura de Capital.   4. Costo medio ponderado de capital. | Investigar y analizar conceptos básicos de costo de capital.  Analizar y determinar el costo de las fuentes de  financiamiento de la estructura de capital, según datos de un problema dado.  Analizar, discutir y explicar la estructura de capital de determinados casos de empresas y su grado de financiamiento.  Realizar mapas mentales de los conceptos básicos de costo de capital y teoría de la estructura de capital. | Infografía básica de costos de capital.  Análisis de la estructura de capital ejemplificación.  Estructuración de conocimiento empresarial acorde a la estructura financiera de una organización.  Explicación de la teoría costo de capital y su estructura. | 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. | 5-5 |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de alcance (4.8) | Valor del indicador (4.9) |
| A. Investigación sobre los costos de capital. | A. 30% |
| B. Ejemplificación y análisis de costos de capital. | B. 20% |
| C. Capacidad para relacionarse de en el ámbito profesional | C. 30% |
| empresarial mediante un trabajo de campo. | D. 20% |
| D. Estructuración de ideas claves para su desarrollo y |  |
| estructuración. |  |
| … |  |
| N. |  |

Niveles de desempeño (4.10)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Desempeño | Nivel de desempeño | Indicadores de alcance | Valoración numérica |
| Competencia alcanzada  Competencia no alcanzada | Excelente | Cumple en su totalidad con los indicadores de alcance.   1. Realiza de forma estructurada la infografía presentado comprensión y fuentes de información mínimo 5 autores. 2. Presenta solución, capacidad de análisis y sigue el procedimiento adecuado para la solución del ejercicio, así como plantea solución para la toma de   decisiones. | 95-100 |
| Notable | 1. La infografía carece de estructura. 2. El ejercicio carece de estructura. | 85-94 |
| Bueno | 1. Dicha información no es concreta y carece de dos fuentes de información. 2. Dicho ejercicio no es resulto correctamente. | 75-84 |
| Suficiente | 1. La infografía es entregada a destiempo y carece de fuentes de información. 2. En ejercicio es entregado a destiempo sin análisis para la toma de decisiones. | 70-74 |
| Insuficiente | No se cumple con el 100% de evidencias conceptuales, procedimentales y actitudinales de los indicadores definidos en el desempeño excelente | NA (No Alcanzada) |

Matriz de evaluación (4.11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Evidencia de aprendizaje | % | Indicador de alcance | | | | | Evaluación formativa de la competencia |
| A | B | C | D | N |
| Infografía | 30% | X |  |  |  |  | Capacidad de análisis. |
| Ejercicio práctico | 20% |  | X |  |  |  | Solución de problemas. |
| Trabajo de campo | 30% |  |  | X |  |  | Toma de decisiones. |
| Mapa mental | 20% |  |  |  | X |  | Conocimientos prácticos. |
| TOTAL | 100% |  |  |  |  |  |  |

**4. Análisis por competencias especificas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. (4.1) | Riesgo y rendimiento |  | Descripción: (4.2) | Aplica los métodos de evaluación del riesgo |
|  | |  | de un activo individual y riesgo de cartera, así como las aplicaciones. | |  |
|  | |  | especiales del valor en el tiempo y la medición del riesgo para una | |  |
|  | |  | buena toma de decisiones en la empresa. | |  |
|  | |  | Evalúa los rendimientos de las distintas opciones de inversión para la | |  |
|  | |  | toma de decisión en la organización | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y Subtemas para desarrollar la competencia especifica (4.3) | Actividades de aprendizaje (4.4) | Actividades de enseñanza (4.5) | Desarrollo de competencias genéricas (4.6) | Horas teórico- prácticas (4.7) |
| 4.1 Riesgo de un activo individual.   * 1. Aplicaciones especiales del valor en el tiempo   2. Riesgo de cartera   3. Riesgo y rendimiento.   4. Modelo de valuación de activos de capital | Analizar y discutir de manera grupal los riesgos que enfrentan las empresas y los individuos, así como los pasos de la administración del riesgo.  Elaborar mapas conceptuales de la información sobre administración del riesgo y sobre rendimiento para que identifique claramente los conceptos involucrados.  Resolver problemas de evaluación y medición del riesgo. Aplicar el modelo de valuación de activos de capital en casos de análisis de riesgo y rendimiento. | Conceptualización básica de riesgo y rendimiento.  Compresión y análisis del riesgo en activos empresariales e individuales por medio de la cartera de riesgo.  Aplicación y evaluación en activos de riesgo y rendimiento en el tiempo. | 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. | 5-10 |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de alcance (4.8) | Valor del indicador (4.9) |
| A. Reporte de investigación de riesgo y rendimiento y sus | A. 20% |
| aplicaciones. | B. 40% |
| B. Análisis de aplicaciones dentro del valor del tiempo y su riesgo. | C. 40% |
| C. Aplicación de la evaluación de activos de capital riesgo y |  |
| rendimiento. |  |
| … |  |
| N. |  |

Niveles de desempeño (4.10)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Desempeño | Nivel de desempeño | Indicadores de alcance | Valoración numérica |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple en su totalidad con los indicadores de alcance.   1. Presenta reporte de investigación estructurado y con fuentes de información. 2. Entrega en tiempo y forma un análisis crítico reflexivo desde su aspecto personal profesional con propuestas a implementar. 3. Resuelve de forma clara, precisa y concisa la aplicación y evaluación de riesgo y rendimientos desde la práctica acorde al nivel empresarial. | 95-100 |
| Notable | 1. El reporte carece de estructura. 2. Dicho análisis carece de al menos dos aspectos esenciales. 3. El alumno no presenta clara la idea aplicar y   duda de dicha aplicación. | 85-94 |
| Bueno | A. Dicho reporte es  entregado fuera del tiempo marcado. | 75-84 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | B. El análisis carece de estructura y no es claro.  C. Dicha aplicación no es tomada de las necesidades de una  empresa. |  |
| Suficiente | 1. El reporte carece de fuentes de información. 2. La entrega es a destiempo. 3. Dicha aplicación es   errónea. | 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 | NA (No Alcanzada) |

Matriz de evaluación (4.11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Evidencia de aprendizaje | % | Indicador de alcance | | | | | Evaluación formativa de la competencia |
| A | B | C | … | N |
| Reporte de investigación. | 20% | X |  |  |  |  | Capacidad para buscar y seleccionar información. |
| Análisis. | 40% |  | X |  |  |  | Capacidad de síntesis. |
| Aplicación de riesgo en activos. | 40% |  |  | X |  |  | Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica. |
| Total | 100% |  |  |  |  |  |  |

**4. Análisis por competencias especificas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. (4.1) | Técnicas de evaluación de |  | Descripción: (4.2) | Aplica las técnicas de evaluación del |
| presupuestos de capital para la toma de decisiones de Inversión. | |  | presupuesto de capital para el análisis y toma de decisiones de | |  |
|  | |  | Inversión. | |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y Subtemas para desarrollar competencia especifica (4.3) | la | Actividades de aprendizaje (4.4) | Actividades de enseñanza (4.5) | Desarrollo de competencias genéricas  (4.6) | Horas teórico- prácticas (4.7) |
| 5.1 Periodo de recuperación de inversión   * 1. Método del valor presente   2. Método del valor anual   3. Método de la tasa interna rendimiento   4. Costo – Beneficio | la  de | Investigar en diversos medios las diferentes técnicas de evaluación de presupuesto de capital y documentarlas.  Hacer uso de las técnicas de  evaluación de presupuesto de capital al tomar la decisión de  proyectos de inversión.  Resolver problemas de evaluación de presupuesto de capital por las diferentes técnicas. | Ejemplificación de  presupuestos de capital aplicación y su resolución en los diferentes métodos,  Aplicación de los métodos en ejemplos concretos de inversiones. | 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. | 5-10 |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de alcance (4.8) | Valor del indicador (4.9) |
| A. Ejemplificación práctica de la aplicación de los métodos para los | A. 60% |
| presupuestos de capital y toma de decisiones. | B. 30% |
| B. Resolución clara y concisa a ejercicios por los diferentes | C. 10% |
| métodos. |  |
| C. Asistencia activa a las sesiones. |  |
| … |  |
| N. |  |

Niveles de desempeño (4.10)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Desempeño | Nivel de desempeño | Indicadores de alcance | Valoración numérica |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple en su totalidad con los indicadores de alcance.   1. Muestra un alto nivel de comprensión durante las sesiones prácticas, participa de forma asertiva y practica dando respuesta a los ejemplos. 2. Presenta resolución a la prueba aplicada utilizando los métodos adecuados y presenta propuesta de aplicación. 3. El alumno se presenta en tiempo y forme a las sesiones hace notar su   presencia de forma activa participativa. | 95-100 |
| Notable | A. La presencia las sesiones es de forma notable pero sin participación. | 85-94 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | B. La resolución carece de estructura, pero obtiene el resultado esperado y presenta propuesta aplicable.  C. El alumno esta en las sesiones, pero su participación es poco  notable. |  |
| Bueno | 1. El alumno no muestra interés y compresión a la aplicación práctica. 2. La resolución esta e un 50% de totalidad con propuesta aplicable. 3. Llega tarde a las sesiones y participa de   forma activa. | 75-84 |
| Suficiente | 1. Su desempeño en los ejercicios es poco notable debido a que no presenta interés en la práctica. 2. Dicha resolución no es correcta pero el   desarrollo presenta secuencia en las operaciones realizadas y presenta propuesta aplicable.   1. El alumno no se presenta a todas las sesiones y su participación es mínima. | 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. | NA (No Alcanzada) |

Matriz de evaluación (4.11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Evidencia de aprendizaje | % | Indicador de alcance | | | | | Evaluación formativa de la competencia |
| A | B | C | … | N |
| Ejercicios. | 30% | X |  |  |  |  | Capacidad para relacionarse con sus compañeros y trabajo en equipo. |
| Examen | 60% |  | X |  |  |  | Capacidad para la resolución de problemas y propuesta a dichos problemas. |
| Asistencia | 10% |  |  | X |  |  | Capacidad para relacionarse con sus compañeros. |
| TOTAL | 100% |  |  |  |  |  |  |

**4. Análisis por competencias especificas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Competencia No. (4.1) | Sistema financiero mexicano y mercados |  | Descripción: (4.2) | Identifica los instrumentos |
| bursátiles | |  | correspondientes de los mercados bursátiles y extrabursátiles para | |  |
|  | |  | generar portafolios de inversión con altos rendimientos | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Temas y Subtemas para desarrollar la competencia especifica (4.3) | Actividades de aprendizaje (4.4) | Actividades de enseñanza (4.5) | Desarrollo de competencias genéricas  (4.6) | Horas teórico- prácticas (4.7) |
| 6.1. Definición e importancia del  Sistema Financiero Mexicano  6.1.1 Estructura del Sistema Financiero Mexicano  6.2 Instituciones Financieras  6.2.1 Banca Comercial  6.2.2 Instituciones Financieras no Bancarias. 6.2.3 Innovaciones Financieras  6.3 La función de los mercados Financieros 6.3.1 Mercados Financieros Bursátiles y sus Instrumentos.  6.3.2 Mercado de valores  6.3.3 Mercado de capitales  6.3.4 Mercado de dinero  6.3.5 Mercado de derivados  6.3.6 Futuros y opciones  6.4 Mercados Extrabursátiles  6.4.1 Monedas  6.4.2 Derivados | Investigar cómo está estructurado el sistema financiero en México para ubicar la banca comercial.  Investigar las  funciones y modo de operar de la banca comercial y como contribuye al financiamiento de las empresas.  Analizar y discutir las funciones de los mercados financieros.  Identificar y explicar los instrumentos de los mercados bursátiles y extrabursátiles. | Infografía del sistema financiero mexicano e instituciones financieras.  Presentación y aplicación de los mercados financieros.  Análisis de la funcionalidad de los instrumentos de mercado.  Evolución conceptual de los sistemas financieros y tipos de mercados bursátiles. | 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. | 10-10 |

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores de alcance (4.8) | Valor del indicador (4.9) |
| A. Documentación infografica de del sistema financiero mexicano | A. 10% |
| y tipos de mercados. | B. 40% |
| B. Presentaciones de los diferentes sistemas financieros. | C. 20% |
| C. Análisis del sistema financiero y los diferentes mercados | D. 30% |
| financieros. |  |
| D. Aplicación conceptual del sistema financiero. |  |
| … |  |
| N. |  |

Niveles de desempeño (4.10)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Desempeño | Nivel de desempeño | Indicadores de alcance | Valoración numérica |
| Competencia alcanzada | Excelente | Cumple en su totalidad con los indicadores de alcance.   1. La infografía es presentada con estructura y contenido vasto, fuentes de información en tiempo y forma cubriendo los temas especificados. 2. El alumno presenta los temas asignados para su presentación de forma estructurada y comprensible para sus compañeros y el alumno domina el tema. 3. El alumno entrega en tiempo y forma el análisis del sistema financiero desde aspectos personales proponiendo aspectos esenciales para la realización de inversiones. 4. El alumno explica todos los conceptos de manera clara los conceptos del sistema   financiero y mercado de valores. | 95-100 |
| Notable | A. Dicha infografía cumple con todas las especificaciones, pero es entregada a destiempo.   1. Dicha presentación carece de información clara y precisa. 2. Dicho análisis presenta una estructura acorde con aspectos esenciales del sistema financiero y de mercado de valores expresados por el alumno desde el aspecto profesional. 3. En la aplicación el alumno no explica dos conceptos | 85-94 |
| Bueno | 1. La infografía carece de al menos dos puntos clave. 2. La presentación carece de estructura y falta dominio del tema. 3. El análisis carece de estructura. 4. El alumno explica los conceptos pero no son del todo claros. | 75-84 |
|  | Suficiente | 1. Dicha actividad no es clara y carece de varios apartados. 2. La presentación no está estructurada y faltan fuentes de información, pero el alumno si domina el tema. 3. Dicho análisis es entregado fuera de tiempo. 4. El alumno no responde a más de dos conceptos y la explicación no es clara. | 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 | NA (No Alcanzada) |

Matriz de evaluación (4.11)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Evidencia de aprendizaje | % | Indicador de alcance | | | | | Evaluación formativa de la competencia |
| A | B | C | D | N |
| Infografía | 10% | X |  |  |  |  | Habilidad informativa. |
| Presentaciones | 40% |  | X |  |  |  | Comunicación oral y escrita |
| Análisis | 20% |  |  | X |  |  | Capacidad de análisis |
| Aplicación conceptual | 30% |  |  |  | X |  | Capacidad comprensiva |
| 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.

# Fuentes de información y apoyos didácticos

Fuentes de información: (5.1) Apoyos didácticos: (5.2)

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Arenas Marrufo Pedro (2008). *Guía del tesorero.* Ed. Trillas. 2. Besley Scott, Brigham Eugene, (2009). *Fundamentos de administración financiera*. Mcgraw hill. 3. Block, Hirt (2007) *Administración Financiera* Ed. Mc Graw Hill. 4. Macias Pineda Roberto, Santillana González Ramón. (2005). El análisis de los estados financieros. Ecafsa. 5. Moreno Fernández Joaquín (2004). *Finanzas en la Empresa.* Imcp. 6. Moreno F. Joaquín y Rivas M. Sergio. (2002). La Administración Financiera de las Activos y Pasivos a Largo Plazo, el Capital y los Resultados. Cecsa. 7. Moreno Fernández Joaquín, Rivas Merino Sergio. (2007).   *La Administración Financiera del Capital de Trabajo,* Imcp. | * web. * Libros. * Presentaciones (proyecciones). * Redes sociales. * Pintarron. * Video-proyector. * Laptop. * Bocinas * Documentales. |

# Calendarización de evaluación en semanas: (6)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semana | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17  Segunda oportunidad |
| TP |  |  | X |  |  | X |  |  |  | X |  |  | X |  |  | X |  |
| TR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TP= tiempo planeado | TR = tiempo real | SD = seguimiento departamental |
| ED = Evaluación Diagnóstica | EFn = Evaluación Formativa (competencia especifica n) | ES = Evaluación Sumativa |

Fecha de elaboración: 17 de Enero de 2025

M.C. Gabriela Caballero Pérez

M.A. Luis Pedro Rico Hernández

Nombre y firma de la profesora Nombre y firma del Jefe de Departamento Académico

**Indicaciones para desarrollar la instrumentación didáctica:**

**(1) Caracterización de la asignatura**

Determinar los atributos de la asignatura, de modo que claramente se distinga de las demás y, al mismo tiempo, se vea las relaciones con las demás y con el perfil profesional:

* Explicar la aportación de la asignatura al perfil profesional.
* Explicar la importancia de la asignatura.
* Explicar en qué consiste la asignatura.
* Explicar con qué otras asignaturas se relacionan, en qué temas, con que competencias específicas

**(2) Intención didáctica**

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

* La manera de abordar los contenidos.
* El enfoque con que deben ser tratados.
* La extensión y la profundidad de los mismos.
* Que actividades del estudiante se deben resaltar para el desarrollo de competencias genéricas.
* Que competencias genéricas se están desarrollando con el tratamiento de los contenidos de la asignatura.
* De manera general explicar el papel que debe desempeñar la plantilla docente para el desarrollo de la asignatura.

**(3) Competencia de la asignatura**

Se enuncia de manera clara y descriptiva la competencia(s) específica(s) que se pretende que el estudiante desarrolle de manera adecuada respondiendo a la pregunta **¿Qué deben saber y saber hacer las y los estudiantes?** como resultado de su proceso formativo en el desarrollo de la asignatura.

**(4) Análisis por competencia específica**

Los puntos que se describen a continuación se repiten, de acuerdo al número de competencias específicas de los temas de asignatura.

**(4.1) Competencia No.**

Se escribe el número de competencia, acorde a la cantidad de temas establecidos en la asignatura.

**(4.2) Descripción**

Se enuncia de manera clara y descriptiva la competencia específica que se pretende que el estudiante desarrolle de manera adecuada respondiendo a la pregunta **¿Qué debe saber y saber hacer las y los estudiantes?** como resultado de su proceso formativo en el desarrollo del tema.

**(4.3) Temas y subtemas para desarrollar la competencia específica**

Se presenta el temario de una manera concreta, clara, organizada y secuenciada, evitando una presentación exagerada y enciclopédica.

**(4.4) Actividades de aprendizaje**

El desarrollo de competencias profesionales lleva a pensar en un conjunto de las actividades que las y los estudiantes desarrollaran y que la plantilla docente indicará, organizará, coordinará y pondrá en juego para propiciar el desarrollo de tales competencias profesionales. Estas actividades no solo son importantes para la adquisición de las competencias específicas; sino que también se constituyen en aprendizajes importantes para la adquisición y desarrollo de competencias genéricas las y los estudiantes, competencias fundamentales en su formación, pero sobre todo en su futuro desempeño profesional. Actividades tales como las siguientes:

* Llevar a cabo actividades intelectuales de inducción-deducción y análisis-síntesis, las cuales lo encaminan hacia la investigación, la aplicación de conocimientos y la solución de problemas.
* Buscar, seleccionar y analizar información en distintas fuentes.
* Uso de las nuevas tecnologías en el desarrollo de los contenidos de la asignatura.
* Participar en actividades grupales que propicien la comunicación, el intercambio argumentado de ideas, la reflexión, la integración y la colaboración.
* Desarrollar prácticas para que promueva el desarrollo de habilidades para la experimentación, tales como: observación, identificación manejo y control de variables y datos relevantes, planteamiento de hipótesis, de trabajo en equipo.
* Aplicar conceptos, modelos y metodologías que se va aprendiendo en el desarrollo de la asignatura.
* Usar adecuadamente conceptos, y terminología científico-tecnológica.
* Enfrentar problemas que permitan la integración de contenidos de la asignatura y entre distintas asignaturas, para su análisis y solución.
* Relacionar los contenidos de la asignatura con el cuidado del medio ambiente
* Observar y analizar fenómenos y problemáticas propias del campo ocupacional.
* Relacionar los contenidos de la asignatura con las demás del plan de estudios para desarrollar una visión interdisciplinaria.
* Leer, escuchar, observar, descubrir, cuestionar, preguntar, indagar, obtener información.
* Hablar, redactar, crear ideas, relacionar ideas, expresarlas con claridad, orden y rigor oralmente y por escrito.
* Dialogar, argumentar, replicar, discutir, explicar, sostener un punto de vista.
* Participar en actividades colectivas, colaborar con otros en trabajos diversos, trabajar en equipo, intercambiar información.
* Producir textos originales, elaborar proyectos de distinta índole, diseñar y desarrollar prácticas.

**(4.5) Actividades de enseñanza**

Las actividades que la plantilla docente llevará a cabo para que las y los estudiantes desarrollen, con éxito, la o las competencias genéricas y específicas establecidas para el tema:

* Propiciar, en las y los estudiantes, el desarrollo de actividades intelectuales de inducción-deducción y análisis-síntesis, las cuales lo encaminan hacia la investigación, la aplicación de conocimientos y la solución de problemas.
* Propiciar actividades de búsqueda, selección y análisis de información en distintas fuentes.
* Propiciar el uso de las nuevas tecnologías en el desarrollo de los contenidos de la asignatura.
* Fomentar actividades grupales que propicien la comunicación, el intercambio argumentado de ideas, la reflexión, la integración y la colaboración de y entre las y los estudiantes.
* Llevar a cabo actividades prácticas que promuevan el desarrollo de habilidades para la experimentación, tales como: observación, identificación manejo y control de variables y datos relevantes, planteamiento de hipótesis, de trabajo en equipo.
* Desarrollar actividades de aprendizaje que propicien la aplicación de los conceptos, modelos y metodologías que se van aprendiendo en el desarrollo de la asignatura.
* Propiciar el uso adecuado de conceptos, y de terminología científico-tecnológica.
* Proponer problemas que permitan a las y los estudiantes la integración de contenidos de la asignatura y entre distintas asignaturas, para su análisis y solución.
* Relacionar los contenidos de la asignatura con el cuidado del medio ambiente; así como con las prácticas de una ingeniería con enfoque sustentable.
* Observar y analizar fenómenos y problemáticas propias del campo ocupacional.
* Relacionar los contenidos de esta asignatura con las demás del plan de estudios para desarrollar una visión interdisciplinaria en las y los estudiantes.

**(4.6) Desarrollo de competencias genéricas**

Con base en las actividades de aprendizaje establecidas en los temas, analizarlas en su conjunto y establecer que competencias genéricas se están desarrollando con dichas actividades. Este punto es el último en desarrollarse en la elaboración de la instrumentación didáctica para la formación y desarrollo de competencias profesionales. A continuación, se presentan su definición y características:

**Competencias genéricas**

**Competencias instrumentales:** competencias relacionadas con la comprensión y manipulación de ideas, metodologías, equipo y destrezas como las lingüísticas, de investigación, de análisis de información. Entre ellas se incluyen:

* Capacidades cognitivas, la capacidad de comprender y manipular ideas y pensamientos.
* Capacidades metodológicas para manipular el ambiente: ser capaz de organizar el tiempo y las estrategias para el aprendizaje, tomar decisiones o resolver problemas.
* Destrezas tecnológicas relacionadas con el uso de maquinaria, destrezas de computación; así como, de búsqueda y manejo de información.
* Destrezas lingüísticas tales como la comunicación oral y escrita o conocimientos de una segunda lengua.

Listado de competencias instrumentales:

1) Capacidad de análisis y síntesis

2) Capacidad de organizar y planificar

3) Conocimientos generales básicos

4) Conocimientos básicos de la carrera

5) Comunicación oral y escrita en su propia lengua

6) Conocimiento de una segunda lengua

7) Habilidades básicas de manejo de la computadora

8) Habilidades de gestión de información (habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas

9) Solución de problemas

10) Toma de decisiones.

**Competencias interpersonales:** capacidades individuales relativas a la capacidad de expresar los propios sentimientos, habilidades críticas y de autocrítica. Estas competencias tienden a facilitar los procesos de interacción social y cooperación.

Destrezas sociales relacionadas con las habilidades interpersonales.

* Capacidad de trabajar en equipo o la expresión de compromiso social o ético.

Listado de competencias interpersonales:

1) Capacidad crítica y autocrítica

2) Trabajo en equipo

3) Habilidades interpersonales

4) Capacidad de trabajar en equipo interdisciplinario

5) Capacidad de comunicarse con profesionales de otras áreas

6) Apreciación de la diversidad y multiculturalidad

7) Habilidad para trabajar en un ambiente laboral

8) Compromiso ético

**Competencias sistémicas:** son las destrezas y habilidades que conciernen a los sistemas como totalidad. Suponen una combinación de la comprensión, la sensibilidad y el conocimiento que permiten al individuo ver como las partes de un todo se relacionan y se estructuran y se agrupan. Estas capacidades incluyen la habilidad de planificar como un todo y diseñar nuevos sistemas. Las competencias sistémicas o integradoras requieren como base la adquisición previa de competencias instrumentales e interpersonales.

Listado de competencias sistémicas:

1) Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica

2) Habilidades de investigación

3) Capacidad de aprender

4) Capacidad de adaptarse a nuevas situaciones

5) Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad)

6) Liderazgo

7) Conocimiento de culturas y costumbres de otros países

8) Habilidad para trabajar en forma autónoma

9) Capacidad para diseñar y gestionar proyectos

10) Iniciativa y espíritu emprendedor

11) Preocupación por la calidad

12) Búsqueda del logro

**(4.7) Horas teórico-prácticas**

Con base en las actividades de aprendizaje y enseñanza, establecer las horas teórico-prácticas necesarias, para que el estudiante adecuadamente la competencia específica.

**(4.8) Indicadores de alcance**

Indica los criterios de valoración por excelencia al definir con claridad y precisión los conocimientos y habilidades que integran la competencia.

**(4.9) Valor del indicador**

Indica la ponderación de los criterios de valoración definidos en el punto anterior.

**(4.10) Niveles de desempeño**

Establece el modo escalonado y jerárquico los diferentes niveles de logro en la competencia, estos se encuentran definidos en la tabla del presente lineamiento.

**(4.11) Matriz de evaluación**

Criterios de evaluación del tema. Algunos aspectos centrales que deben tomar en cuenta para establecer los criterios de evaluación son:

* Determinar, desde el inicio del semestre, las actividades y los productos que se esperan de dichas actividades; así como, los criterios con que serán evaluados las y los estudiantes. A manera de ejemplo la elaboración de una rúbrica o una lista de cotejo.
* Comunicar a las y los estudiantes, desde el inicio del semestre, las actividades y los productos que se esperan de dichas actividades, así como los criterios con que serán evaluados.
* Propiciar y asegurar que el estudiante vaya recopilando las evidencias que muestran las actividades y los productos que se esperan de dichas actividades; dichas evidencias deben de tomar en cuenta los criterios con que serán evaluados. A manera de ejemplo el portafolio de evidencias.
* Establecer una comunicación continua para poder validar las evidencias que las y los estudiantes van obteniendo para retroalimentar el proceso de aprendizaje las y los estudiantes.
* Propiciar procesos de autoevaluación y coevaluación que completen y enriquezcan el proceso de evaluación y retroalimentación de la plantilla docente.

**(5) Fuentes de información y apoyos didácticos**

Se consideran todos los recursos didácticos de apoyo para la formación y desarrollo de las competencias.

**(5.1) Fuentes de información**

Se considera a todos los recursos que contienen datos formales, informales, escritos, audio, imágenes, multimedia, que contribuyen al desarrollo de la asignatura. Es importante que los recursos sean vigentes y actuales (de años recientes) y que se indiquen según la Norma APA (American Psychological Association) vigente. Ejemplo de algunos de ellos: Referencias de libros, revistas, artículos, tesis, páginas web, conferencia, fotografías, videos, entre otros).

**(5.2) Apoyo didáctico**

Se considera cualquier material que se ha elaborado para las y los estudiantes con la finalidad de guiar los aprendizajes, proporcionar información, ejercitar sus habilidades, motivar e impulsar el interés, y proporcionar un entorno de expresión.

**(6) Calendarización de evaluación**

En este apartado la plantilla docente registrará los diversos momentos de las evaluaciones diagnóstica, formativa y sumativa.