

PROGRAMA DE ASIGNATURA: INTELIGENCIA FINANCIERA

CLAVE: E-INF-3

| Propósito de aprendizaje de la Asignatura | El estudiante desarrollará el análisis del entorno financiero en las organizaciones y las instituciones de gobierno, mediante la selección de instrumentos financieros de las instituciones bancarias y de valores, que permitan invertir los recursos de la empresa de manera eficiente, para el crecimiento empresarial con una toma de decisiones productiva. | | | | |
|---|---|----------|--------------|------------------|---------------|
| Competencia a la que contribuye la asignatura | Evaluar unidades estratégicas de negocios a través de modelos estratégicos sostenibles e innovadores que busquen fortalecer la economía social y solidaria en mercados nacionales e internacionales, y aplicar la legislación vigente, considerando las tendencias del entorno globalizado para contribuir a la consolidación y rentabilidad de las organizaciones. | | | | |
| Tipo de competencia | Cuatrimestre | Créditos | Modalidad | Horas por semana | Horas Totales |
| Específica | 8 | 4.69 | Escolarizada | 5 | 75 |

| Unidades de Aprendizaje | Horas del Saber | Horas del Saber Hacer | Horas Totales |
|---|-----------------|-----------------------|---------------|
| I. Principios de la inteligencia financiera | 6 | 9 | 15 |
| II. Finanzas y reinversiones | 8 | 12 | 20 |
| III. Proyectos y Rentabilidad | 8 | 12 | 20 |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| IV. Innovaciones en los negocios | 8 | 12 | 20 |
| Totales | 30 | 45 | 75 |

| Funciones | Capacidades | Criterios de Desempeño |
|---|---|---|
| Evaluar unidades estratégicas de negocios, a través de modelos estratégicos sostenibles e innovadores que busquen fortalecer la economía social y solidaria en mercados nacionales e internacionales. | <p>Formular unidades de negocio Por medio de un plan de desarrollo con componentes y herramientas de análisis que permitan alcanzar metas y objetivos, con la finalidad de la optimización de recursos para el ingreso a mercados regionales, nacionales y/o internacionales, en ambientes, estructurados, semi estructurados y reales.</p> | <p>Presenta un proyecto a nivel perfil que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> Resumen Ejecutivo Definición del bien o servicio Análisis de Mercado Análisis Técnico: <ul style="list-style-type: none"> - Organizacional - Legal - Producción - Impacto ambiental Análisis Financiero Análisis de prefactibilidad Conclusiones |
| | <p>Implementar planes de negocios a través de los resultados obtenidos en los estudios mercadológicos, técnicos y financieros, empleando técnicas administrativas y de investigación para determinar su viabilidad.</p> | <p>Presenta plan de negocio que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Portada - Resumen ejecutivo - Índice - Introducción - Definición del negocio: descripción del negocio, ventajas competitivas, mercado objetivo y filosofía organizacional - Organización del negocio: marco legal, estructura organizacional y descripción de puestos - Estudio de mercado - Estudio técnico - Estudio financiero |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | |
|---|--|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - Propuesta de estrategias de mercadotecnia - Cronograma de actividades |
| Aplicar la legislación vigente y normas de información financiera (NIF's), considerando las tendencias del entorno globalizado para contribuir a la consolidación y rentabilidad de las organizaciones. | <p>Interpretar la situación financiera de los proyectos, mediante el análisis del valor del dinero en condiciones reales de la operación del proyecto, con la finalidad de desarrollar informes financieros que permitan conocer el estado actual sobre la situación económica de las unidades de negocio.</p> | <p>Entrega un informe financiero que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estado de situación financiera - Estado de resultados - Flujo de efectivo - Indicadores financieros - Razones financieras - Porcentajes integrales - Tasa interna de retorno - Valor presente neto - Tasa de rendimiento mínima aceptable - Valor económico agregado - Fuentes de financiamiento y su justificación - Conclusiones del informe financiero |
| | <p>Gestionar trámites legales de las unidades estratégicas de negocios, con base al tipo de empresa y mercado, así como el marco normativo aplicable para su apertura y operación.</p> | <p>Elabora un reporte de los trámites legales de las unidades de negocio que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Registro federal de contribuyentes - Acta constitutiva y su justificación - Registro de nombre comercial, marca y producto ante el Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial - Permisos aplicables al producto - Registro ante el IMSS e INFONAVIT |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | | | | | | |
|-----------------------|--|---|-----------------------|---|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | I. Principios de la inteligencia financiera | | | | | |
| Propósito esperado | El alumno conocerá la importancia de la educación financiera y reconocerá los conceptos básicos de la inteligencia financiera, además de obtener habilidades y conocimientos sobre la estructura del sistema financiero mexicano, permitiendo con esto conocer las fuentes reguladoras y los sistemas de financiamiento. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 6 | Horas del Saber Hacer | 9 | Horas Totales | 15 |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer Dimensión Actuacional | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|--------------------------------------|--|---|---|
| Educación financiera | Identificar el concepto de educación financiera y reconocer su importancia. Reconocer el Manejo adecuado de los recursos económicos Reconocer el significado de la Unidad de Inteligencia Financiera | Documentar los conceptos de educación financiera y su importancia y el significado de Unidad de Inteligencia Financiera. | Asumir responsabilidad para los inversionistas y cumplir con los deberes y compromisos que implican tomar decisiones con información veraz y atender obligaciones asignadas de manera institucional, grupal e individual. |
| Conceptos de inteligencia financiera | Identificar el concepto de inteligencia financiera Reconocer los conceptos básicos para obtener habilidades financieras en el área de negocios: -Ingreso -Gasto -Ahorro -Inversión | Documentar el concepto de inteligencia financiera. A partir de un mapa conceptual el alumno identificará los conceptos básicos de Ingreso, gasto, ahorro e inversión | Ser asertivo para escuchar y expresarse de manera clara, directa y relacional para mantener ambientes saludables con el capital humano en las organizaciones. |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|---------------------------|--|---|---|
| | <p>Conocer la estructura del sistema financiero mexicano:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Instituciones Reguladoras -Instituciones financieras <p>Conocer el marco regulatorio del sistema financiero:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Artículo 28º constitucional -Ley de instituciones de crédito -Ley reglamentaria del servicio público de banca y crédito -Ley del Banco de México -Ley para regular las agrupaciones financieras -Ley general de organizaciones y actividades auxiliares del crédito | <p>Elaborar mapa conceptual representando la estructura del sistema financiero mexicano.</p> <p>Investigar y documentar el marco regulatorio del sistema financiero.</p> <p>Determinar el marco regulatorio del Sistema Financiero.</p> | <p>Establecer el razonamiento inductivo y deductivo, que permite inferir patrones de conducta de situaciones de manera objetiva y generar principios, o premisas que conduzcan a proponer argumentos válidos para propuestas de crecimiento y desarrollo en las empresas.</p> <p>Implementar la capacidad de ser ético, para la toma de decisiones de manera correcta, respetando las opiniones, principios, perspectivas de los demás y ser coherente con las acciones propias de la legalidad empresarial.</p> <p>Desarrollar las actividades en equipo para colaborar en planes, proyectos, programas y actividades propias de las empresas, para construir finanzas sanas en los ambientes financieros globales.</p> <p>Ser flexible para desarrollar la capacidad de adaptarse a las distintas situaciones del entorno financiero de las empresas para la generación de negocios</p> |
| Fuentes de financiamiento | <p>Conocer las diferentes fuentes de financiamiento por medio de la Banca múltiple</p> <p>Conocer diferentes fuentes de financiamiento por medio de la Banca de desarrollo</p> | <p>Reconocer a través de un cuadro sinóptico las diferentes fuentes de financiamiento tanto de la banca múltiple y la banca de desarrollo.</p> | |
| Productos y servicios | <p>Identificar los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras.</p> | <p>Identificar mediante un mapa mental los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, así como la importancia de cada uno.</p> | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | conforme inversiones dinámicas del empresarial |
|--|--|--|--|

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|--|--|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | X |
| Trabajos de investigación Equipos Colaborativos | Pintarrón Equipo de cómputo Dispositivos electrónicos Equipo de proyección Tablet Internet Software de ofimática | Laboratorio / Taller | X |
| | | Empresa | |

| Proceso de Evaluación | | |
|---|---|--|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación |
| <p>Los estudiantes Identifican el concepto de educación financiera y su importancia.</p> <p>Los estudiantes reconocen la importancia del Manejo adecuado de los recursos económicos</p> <p>Los estudiantes conocen el significado de la Unidad de Inteligencia Financiera</p> <p>Los estudiantes conocen de inteligencia financiera y su importancia</p> <p>Los estudiantes conocen la estructura del sistema financiero mexicano</p> <p>Los estudiantes conocen el marco regulatorio del sistema financiero mexicano</p> <p>Los estudiantes conocen las diferentes fuentes de financiamiento</p> | <p>El alumno deberá elaborar un documento de investigación que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> -El concepto de educación financiera y su importancia. -Concepto de Unidad de Inteligencia Financiera -Concepto de inteligencia financiera -Definición de Ingreso, gasto, ahorro e Inversión -Definición de Instituciones Reguladoras y sus características -Definición Instituciones financieras y sus características | <p>Estudios de casos</p> <p>Ejercicios prácticos</p> <p>Guía de observación</p> <p>Rúbrica</p> |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | |
|---|---|--|
| a) Los alumnos identifican los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras. | -Definición del marco regulatorio del sistema financiero y sus características -Explicar cada una de las fuentes de financiamiento por medio de la Banca múltiple y la banca de desarrollo -Identificar los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, así como la importancia de cada uno. | |
|---|---|--|

| | | | | | | |
|-----------------------|--|---|-----------------------|----|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | II. Finanzas y reinversiones | | | | | |
| Propósito esperado | El alumno identificará las fuentes de recursos financieros y las características de los financiamientos para la generación de portafolio de inversiones que permitan la reinversiones de utilidades de las empresas. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 8 | Horas del Saber Hacer | 12 | Horas Totales | 20 |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer Dimensión Actuacional | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|---------------------|--|--|--|
| Fuentes de recursos | Identificar las fuentes de recursos financieros para apalancar las empresas: Identificar la estructura del Sistema Financiero Mexicano Identificar los objetivos y características de la Banca de desarrollo -Nacional Financiera (NAFIN) - Banco de Comercio Exterior (BANCOMEXT) | Establecer las diferencias de los distintos entes financieros que permiten la obtención de recursos para la inversión de activos a corto y largo plazo para el desarrollo de PYMES de personas físicas, morales y del sector social. | Asumir responsabilidad para los inversionistas y cumplir con los deberes y compromisos que implican tomar decisiones con información veraz y atender obligaciones asignadas de manera institucional, grupal e individual. Ser assertivo para escuchar y expresarse de manera clara, |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|--------------------------------|---|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> -Fideicomisos Relacionados con la Agricultura (FIRA) -Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS) Identificar los objetivos y características de la Banca múltiple -Instituciones de carácter privado (S.A.) Identificar los objetivos y características de las Instituciones no reguladas -SOFOMES -SOFOLES -Microfinancieras Identificar los objetivos y características de los Fideicomisos de inversión | | <p>directa y relacional para mantener ambientes saludables con el capital humano en las organizaciones.</p> <p>Establecer el razonamiento inductivo y deductivo, que permite inferir patrones de conducta de situaciones de manera objetiva y generar principios, o premisas que conduzcan a proponer argumentos válidos para propuestas de crecimiento y desarrollo en las empresas.</p> <p>Implementar la capacidad de ser ético, para la toma de decisiones de manera correcta, respetando las opiniones, principios, perspectivas de los demás y ser coherente con las acciones propias de la legalidad empresarial.</p> <p>Desarrollar las actividades en equipo para colaborar en planes, proyectos, programas y actividades propias de las empresas, para construir finanzas sanas en los ambientes financieros globales.</p> |
| Tasas de interés e inversiones | <p>Identificar las tasas de interés con que operan las instituciones financieras en nuestro país como:</p> <p>Tasas de interés de operaciones activas banca de desarrollo y múltiple.</p> <p>-Financiamientos a corto plazo- Financiamiento a largo plazo</p> <p>Tasas de interés de operaciones pasivas.</p> <p>*Instrumentos inversión de banca de desarrollo.</p> <p>-CETES</p> <p>-BONOS</p> <p>-UDIBONOS</p> <p>-BONNDIA</p> <p>*Instrumentos de inversión de banca múltiple</p> <p>-Corto plazo</p> <p>-Largo plazo</p> | <p>Determinar pagos de interés y capital con la realización de tablas de amortización (Plan de pagos) de forma mensual y anual de financiamiento a corto y largo plazo con tasa de interés simple compuesto y pagos iguales totales.</p> <p>Determinar los rendimientos de inversiones con operaciones pasivas con distintos montos y plazos conforme la banca de desarrollo y banca múltiple.</p> | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Financiamiento a corto y largo plazo | <p>Identificar los tipos de financiamientos en las distintas actividades económicas de las empresas.</p> <p>Para el sector Industrial y de servicios</p> <ul style="list-style-type: none"> -Capital de trabajo -Adquisición de activos fijos -Prendarios -Factoraje -Cartas de crédito <p>Para el sector Agropecuario</p> <ul style="list-style-type: none"> -Avio -Refaccionario -Prendarios -Factoraje -Cartas de crédito <p>Identificar la utilización de Buró de crédito para la autorización de distintas operaciones de financiamiento.</p> | <p>Determinar planes de pagos a corto y largo plazo para las inversiones de maquinaria, equipo, construcciones, instalaciones, terrenos, insumos, materia prima o mercancías, en los distintos sectores de inversión como lo es el primario, de transformación y de servicios.</p> <p>Determinar la procedencia de aceptación o rechazo conforme el reporte de buró de crédito.</p> | Ser flexible para desarrollar la capacidad de adaptarse a las distintas situaciones del entorno financiero de las empresas para la generación de negocios conforme inversiones dinámicas del empresarial |
| Portafolios de inversiones | <p>Identificar la utilidad de desarrollar un portafolio de inversión con base a la determinación de elementos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Riesgos macro y microeconómicos -Viabilidad de inversiones mediante modelos de Markowitz y Sharpe-CAPM -Inversiones con base en opciones financieras rentables de las instituciones. -Costo de oportunidad de la inversión. | <p>Determinar los riesgos macro y microeconómicos</p> <ul style="list-style-type: none"> -Determinación de la viabilidad de inversiones mediante modelos de Markowitz y Sharpe-CAPM -Determinación de inversiones con base al análisis de opciones financieras rentables de las instituciones. -Determinar el costo de oportunidad de la inversión. -Desarrollo de un documento que permita tomar decisiones de las inversiones propuestas | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|----------------------|---|---|--|
| Mercados financieros | <p>Identificar los distintos mercados financieros que operan en México para el desarrollo de inversiones bursátiles.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mercado de Capitales • Mercado de Dinero • Mercado Cambiario • Mercado de Derivados • Mercado de Monedas • Mercado de Derivados OTC | Determina con base en las utilidades de la empresa, el mercado idóneo que se considera rentable de acuerdo con la actividad económica, para proyectar la reinversión de recursos. | |
|----------------------|---|---|--|

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|---|--|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | X |
| Trabajos de investigación Equipos Colaborativos Software para presentaciones ejecutivas | Pintarrón Equipo de cómputo Dispositivos electrónicos Equipo de proyección Tablet Internet Hoja de cálculo Software de ofimática Software para bases de datos Software para presentaciones ejecutivas | Laboratorio / Taller | X |
| | | Empresa | |

| Proceso de Evaluación | | | |
|--|---|--|--|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación | |
| Los estudiantes conocen las fuentes de financiamientos de desarrollo y de banca múltiple b) Los estudiantes conocen los tipos de financiamientos para producción y servicios y sus características. | Elaborar un ensayo sobre un estudio de caso que permite identificar los procedimientos y cálculo de inversiones en una empresa. | Estudios de casos Ejercicios prácticos Guía de observación Rúbrica Proyectos grupales y/o individuales | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | |
|---|--|---------------|
| <p>Los estudiantes identifican la tasa de interés aplicables a los distintos financiamientos, su cálculo y aplicación en el sector económico local</p> <p>Los estudiantes identifican los instrumentos financieros para desarrollar un portafolio de inversión para las empresas en el sector económico aplicable</p> <p>Los estudiantes interpretan las características y el funcionamiento de los instrumentos financieros en el mercado de valores a nivel global.</p> | <ul style="list-style-type: none"> Desarrolla mapa mental de instituciones financieras en México, incluida buró de crédito. Valoración de los financiamientos a corto y largo plazo con instituciones financieras. Elabora un portafolio de inversión para una empresa en la reinversión de utilidades. Analiza en cuadro comparativo los instrumentos financieros del mercado de valores propuestos para una empresa. Conclusiones y recomendaciones y referencias de la unidad. | <p>Ensayo</p> |
|---|--|---------------|

| | | | | | | |
|-----------------------|--|---|-----------------------|----|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | III. Proyectos y Rentabilidad | | | | | |
| Propósito esperado | El alumno identificará los conceptos clave y elementos financieros que debe tener un proyecto y su relación con los estados financieros competentes y básicos para poder determinar su viabilidad y rentabilidad del negocio, determinando la interpretación de situaciones financieras de organizaciones para la toma de decisiones, contextualizando el entorno de la empresa. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 8 | Horas del Saber Hacer | 12 | Horas Totales | 20 |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer Dimensión Actuacional | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|---------------------|---|---|--|
| Perfil del Proyecto | Analizar e identificar los elementos clave que debe tener un proyecto -Estructura -Resumen ejecutivo -Estudio de mercado | Comprender el procedimiento y estructura de un proyecto de inicio a fin para poder determinar la toma de decisiones en la empresa o en su emprendimiento. | Asumir responsabilidad para los inversionistas y cumplir con los deberes y compromisos que implican tomar decisiones con |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> -Estudio Técnico -Estudio Financiero -Análisis de riesgo | Reconocer las técnicas de riesgos en proyectos | información veraz y atender obligaciones asignadas de manera institucional, grupal e individual. Ser asertivo para escuchar y expresarse de manera clara, directa y relacional para mantener ambientes saludables con el capital humano en las organizaciones. |
| Estados Financieros | <p>A partir de los estados financieros de un caso práctico integra un portafolio de evidencias que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hojas de cálculo aplicando los métodos de análisis financiero de aumentos y disminuciones y tendencias. - Características de los métodos de análisis financiero - Reporte de Interpretación de resultados considerando análisis gráfico - Recomendaciones para la mejora de resultados. -Balance general y Estado de Resultados -Análisis de tendencias para la toma de decisiones del balance general y Estado de Resultados -Determinación del punto de equilibrio -Cálculo de la rentabilidad del proyecto mediante la fórmula general. -Previsión y proyección de ventas esperadas optimista y pesimista. | <p>Determinar los estados financieros pertinentes, Balance General y Estado de Resultados</p> <p>Formular presupuestos de métodos de análisis financieros aumentos y disminuciones y tendencias.</p> <p>Elaborar las proyecciones de las ventas esperadas del proyecto.</p> <p>Generar estados financieros proforma y punto de equilibrio.</p> | Establecer el razonamiento inductivo y deductivo, que permite inferir patrones de conducta de situaciones de manera objetiva y generar principios, o premisas que conduzcan a proponer argumentos válidos para propuestas de crecimiento y desarrollo en las empresas. Implementar la capacidad de ser ético, para la toma de decisiones de manera correcta, respetando las opiniones, principios, perspectivas de los demás y ser coherente con las acciones propias de la legalidad empresarial. Desarrollar las actividades en equipo para colaborar en |
| Viabilidad y Rentabilidad del Proyecto | <p>Determinar la viabilidad del proyecto considerando los métodos y técnicas pertinentes como:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Presupuesto de Inversión | Realizar la interpretación de la situación financiera de los proyectos | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|--------------------------|--|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> -Presupuesto de ventas -Presupuesto costos y gastos -Estado de Resultados proyectado a 5 años -Capital de trabajo mensual -Balance proforma a 5 años -VPN -TIR -TREMA -Punto de equilibrio -Evaluación y solicitud de préstamo bancario | <p>Evaluar variables cuantitativas del presupuesto de capital</p> <p>Evaluar riesgos de proyectos</p> <p>Determinar la factibilidad de proyectos</p> | <p>planes, proyectos, programas y actividades propias de las empresas, para construir finanzas sanas en los ambientes financieros globales.</p> <p>Ser flexible para desarrollar la capacidad de adaptarse a las distintas situaciones del entorno financiero de las empresas para la generación de negocios conforme inversiones dinámicas del empresarial</p> |
| Indicadores de Proyectos | <p>Explicar las características del método de razones simples Identificar los atributos de análisis financiero:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Liquidez -Solvencia -Endeudamiento -Eficiencia operativa -Rentabilidad -Apalancamiento - Valor de mercado o capital. <p>Explicar el proceso de cálculo del método de razones simples aplicado a los estados de resultados y balance general que obtengan de su proyecto para determinar la viabilidad y toma de decisiones correctas.</p> | <p>Realizar la interpretación de resultados del análisis de información financiera de acuerdo con el método de razones simples, comparando al menos en dos años anteriores.</p> | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|---|---|-----------------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | x |
| Trabajos de investigación Equipos Colaborativos Resolución de problemas | Pintarrón | Laboratorio / Taller | x |
| | Equipo de cómputo | | |
| | Dispositivos electrónicos | | |
| Equipo de proyección Tablet Internet Hoja de cálculo Software de ofimática Software para bases de datos Software para presentaciones ejecutivas | Equipo de proyección | Empresa | |
| | Tablet | | |
| | Internet | | |
| | Hoja de cálculo | | |
| | Software de ofimática | | |
| | Software para bases de datos | | |
| | Software para presentaciones ejecutivas | | |

| Proceso de Evaluación | | |
|--|--|---|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación |
| Los estudiantes comprenden los elementos de un proyecto de inversión y la aplicación en el entorno empresarial | <p>Entrega un informe financiero que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> _ Estados financieros pro-forma: <ul style="list-style-type: none"> Estado de resultados Estado de situación financiera Flujo de efectivo _ Indicadores Financieros: <ul style="list-style-type: none"> Razones financieras Porcientos integrales Aumentos y disminuciones Tasa Interna de Retorno Valor Presente Neto Costo Promedio Ponderado Tasa Mínima de Rendimiento Aceptable Valor Económico Agregado | <p>Estudio de casos</p> <p>Lista de cotejo</p> <p>Rúbrica</p> |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | |
|--|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Fuentes de financiamiento y su justificación - Conclusiones del informe financiero | |
|--|---|--|

| | | | | | | |
|-----------------------|---|---|-----------------------|----|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | IV. Innovaciones en los negocios | | | | | |
| Propósito esperado | El alumno identificará los diferentes modelos de negocio, fuentes de financiamiento disponibles para las empresas, los conceptos básicos del comercio electrónico, así como los beneficios de los clústeres empresariales para las empresas y las regiones. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 8 | Horas del Saber Hacer | 12 | Horas Totales | 20 |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|---------------------------|--|--|---|
| | | Dimensión Actuacional | |
| Inversiones en la empresa | Distinguir los tipos de inversiones en la empresa Diferenciar entre inversión en negocios y otras formas de inversión Análisis y gestión de riesgos Estrategias de Inversión en la Empresa Toma de decisiones de inversión | Conceptualizar los tipos de inversiones en la empresa Clasificar las inversiones según su naturaleza, origen y destino Establecer estrategias de crecimiento y expansión del negocio Fomentar el aumento de la rentabilidad y la competitividad Generar valor para los accionistas Evaluar la salud financiera y el potencial de crecimiento de una empresa Generar un impacto social o ambiental positivo | Asumir la responsabilidad que implica la toma de decisiones en el ámbito profesional y personal mediante el cumplimiento de los compromisos, deberes y obligaciones tanto de manera individual como colectiva. Establecer el razonamiento inductivo y deductivo, que permite inferir patrones de comportamiento a partir de situaciones específicas resueltas de manera objetiva, de esta forma se |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|---------------------|--|---|---|
| Modelos de negocios | <p>Describir los conceptos básicos de modelos de negocio, los elementos clave de un modelo de negocio: propuesta de valor, clientes, canales, estructura de costes y fuentes de ingresos.</p> <p>Identificar los tipos de modelo de negocios Business Model Canvas</p> <p>Innovación</p> <p>Tendencias</p> | <p>Establecer los elementos clave de un modelo de negocio: propuesta de valor, clientes, canales, estructura de costes y fuentes de ingresos.</p> <p>Diseñar y analizar modelos de negocio</p> <p>Generar un modelo de negocio sólido para el éxito empresarial</p> <p>Clasificar los modelos de negocio según diferentes criterios: industria, propuesta de valor, clientes, canales, etc.</p> <p>Conocer la importancia de la innovación en modelos de negocio para el crecimiento y la supervivencia empresarial</p> <p>Generar estrategias para innovar en modelos de negocio: disruptión, creación de nuevos mercados, optimización de procesos, etc.</p> <p>Analizar las tendencias emergentes en modelos de negocio, como la economía colaborativa, la economía circular, la inteligencia artificial, etc.</p> | <p>generan principios y premisas sólidas que respalden argumentos válidos en propuestas de crecimiento y desarrollo.</p> <p>Implementar los principios de ética en la correcta toma de decisiones, respetando las opiniones, principios y perspectivas de los demás, así como mantener la congruencia con las acciones propias de la legalidad.</p> <p>Fomentar el trabajo colaborativo mediante la conformación de equipos de trabajo de alto desempeño para el desarrollo de planes, proyectos, programas y actividades propias de la profesión, contribuyendo así a construir confianza en los ambientes laborales.</p> <p>Ser flexible para desarrollar la capacidad de adaptarse a las distintas situaciones del</p> |
|---------------------|--|---|---|

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|---------------------|--|---|--|
| Clúster empresarial | <p>Describir las características de los clústeres empresariales.</p> <p>Tipos de clúster empresariales: geográficos, sectoriales, funcionales</p> <p>Etapas de desarrollo de un clúster empresarial.</p> <p>Factores que influyen en la formación y el crecimiento de los clústeres empresariales.</p> <p>Rol de los actores clave en el desarrollo de los clústeres empresariales: empresas, gobierno, academia e instituciones de apoyo</p> <p>Impacto Socioeconómico de los Clúster Empresariales</p> | <p>Determinar las características de los clústeres empresariales</p> <p>Analizar los diferentes tipos de clúster empresariales</p> <p>Determinar los beneficios de los clústeres empresariales para las empresas y la región</p> <p>Analizar los factores que influyen en la formación y el crecimiento de los clústeres empresariales</p> <p>Determinar los desafíos y oportunidades para el desarrollo de clúster empresariales en diferentes contextos</p> <p>Evaluando el impacto y sostenibilidad del desarrollo del clúster</p> <p>Fomentar la innovación a través del clúster empresarial</p> <p>Definir la importancia del ecosistema emprendedor en los clústeres empresariales</p> <p>Determinar la contribución del clúster empresariales al desarrollo económico local y regional a través de la generación de empleo, bienestar social y la sustentabilidad.</p> | <p>entorno, respondiendo así a las demandas dinámicas del ámbito social y económico para la generación de ideas. Desarrollar una visión estratégica que permita pensar y planificar a largo plazo, al utilizar los recursos de manera sostenible, para alcanzar los objetivos y metas comunes planteados con esquemas competitivos para el desarrollo empresarial.</p> |
|---------------------|--|---|--|

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | |
|--------------------|--|--|
| Finanzas digitales | <p>Describir las finanzas digitales: Capital de riesgo (venture capital)</p> <p>Tecnología Financiera (Fintech)</p> <p>Financiamiento colectivo (crowdfunding)</p> <p>Divisas digitales</p> <p>Rol de la tecnología para la inclusión financiera</p> | <p>Analizar el funcionamiento y aplicaciones del capital de riesgo como marco de desarrollo de las finanzas digitales</p> <p>Distinguir los ámbitos de aplicación de las FinTech</p> <p>Determinar el impacto en el sector financiero de las Fintech como medio de innovación de los procesos de gestión de valor de la empresa</p> <p>Analizar los esquemas de crowdfunding como alternativa para la optimización del financiamiento de la empresa</p> <p>Analizar las ventajas y desventajas de las criptomonedas y del blockchain como alternativa de activo financiero para su incorporación en las empresas</p> <p>Determinar la contribución de las finanzas digitales al desarrollo económico a través de la inclusión financiera</p> |
|--------------------|--|--|

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | X |
| Trabajos de investigación | Pintarrón | Laboratorio / Taller | X |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|---|---|----------------|--|
| Equipos Colaborativos Software para presentaciones ejecutivas Análisis y resolución de casos reales | Equipo de cómputo Dispositivos electrónicos Equipo de proyección Tablet Internet Hoja de cálculo Software de ofimática Software para bases de datos Software para presentaciones ejecutivas Libros de texto (digital o físico) sobre finanzas y administración financiera Bancos de datos Plataformas de contenido multimedia digital. | Empresa | |
|---|---|----------------|--|

| Proceso de Evaluación | | |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación |
| | | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | |
|--|--|--|
| <p>Los estudiantes comprenden la diferencia entre inversión en negocios y otras formas de inversión, así como la gestión de riesgos en la toma de decisiones sobre las inversiones de las empresas</p> <p>Los estudiantes identifican los elementos clave del modelo de negocio como la propuesta de valor, clientes, canales, estructura de costes y fuentes de ingresos, así como su contribución en el crecimiento y la supervivencia empresarial</p> <p>Los estudiantes comprenden la contribución tanto de la empresa como del clúster al desarrollo económico mediante la generación de empleo, bienestar social y la sustentabilidad</p> <p>Los estudiantes comprenden el rol de la tecnología dentro de la inclusión financiera y los aportes a sistema financiero</p> | <p>Desarrollo del Business Model Canvas</p> <p>Investigación sobre los clústeres empresariales en México y sus aportes al desarrollo económico local y regional</p> <p>Ánalisis y resolución de casos sobre las empresas de crowdfunding en México</p> <p>Investigación sobre la ley Fintech y los avances en el campo de las finanzas digitales</p> | <p>Caso de Estudio</p> <p>Ensayo</p> <p>Lista de cotejo</p> <p>Rúbrica</p> |
|--|--|--|

| Perfil idóneo del docente | | |
|---------------------------|----------------------|-------------------------|
| Formación académica | Formación Pedagógica | Experiencia Profesional |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | |
|---|---|--|
| Licenciaturas en áreas Económico-Administrativas e Ingeniería financiera. Conocimientos de finanzas, economía social, circular, emprendimiento colectivo y gestión empresarial de los distintos sectores productivos Deseable estar familiarizado con activos digitales, ecosistema emprendedor y modelos de financiamiento | Manejo de herramientas didácticas para enseñanza-aprendizaje Manejo de herramientas de evaluación por competencias Técnicas de manejo de grupos | Dos años de experiencia docente Tres años de experiencia laboral en procesos de administración y financiamiento para las empresas de distintos sectores productivos Deseable con experiencia en emprendimiento o formación y asesoría para emprendedores |
|---|---|--|

| Referencias bibliográficas | | | | | | |
|--|------|--|----------------------|-----------------------------------|-------------------|--|
| Autor | Año | Título del documento | Lugar de publicación | Editorial | ISBN | |
| Gabriel Baca Urbina: Mariana Marcelino Aranda | 2017 | Ingeniería financiera | México | Patria | 9786077444848 | |
| Roberto D. Bacchini Daniel F. Miguez Javier I. García Fronti Sebastián A. Rey Ornella Turrini | 2020 | Ingeniería financiera, futuros y opciones | Argentina | Cimbage | 978-950-29-1890-7 | |
| MISHKIN, FREDERIC, S. | 2008 | Moneda, banca y mercados financieros Octava edición | México | PEARSON EDUCACIÓN | 978-970-26-1085-4 | |
| Mauricio Meza Riquelme | 2023 | Finanzas empresariales para la pequeña y microempresa | México | Ediciones Comunicación Científica | 978-607-59874-7-7 | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | | | |
|---|------|---|------------------|------------------------------|-------------------|
| Eugene F. Brigham, Michael C. Ehrhardt | 2018 | Finanzas corporativas | Ciudad de México | Cengage Learning | 978-607-526-414-1 |
| Héctor Ortiz Anaya | 2019 | Finanzas básicas para no financieros | Ciudad de México | Cengage Learning | 978-607-526-904-7 |
| Gutiérrez, Jairo | 2018 | Planeación financiera y gestión del valor | Ciudad de México | ECOE EDICIONES | 978-958-771-612-2 |
| Eslava, José de Jaime | 2017 | Finanzas para el marketing y las ventas 2 ^a edición | Ciudad de México | Alfaomega, ESIC Editorial | 978-607-538-346-0 |

| Referencias digitales | | | | | |
|---|-----------------------|--|---|--|--|
| Autor | Fecha de recuperación | Título del documento | Vínculo | | |
| Comisión nacional Bancaria y de Valores | 28 de mayo 2024 | Panorama Anual de Inclusión Financiera 2023 | https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera/Panorama_2023.pdf | | |
| Grupo Kokow | 28 de mayo 2024 | Educación financiera e iniciativas productivas | https://centralamerica.nimd.org/wp-content/uploads/2024/04/Cuadernillo-2-Educacion-financiera.pdf | | |
| Comisión nacional Bancaria y de Valores | | Ahorro Financiero Y Financiamiento En México | https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/890401/AFyFeM_sep23.pdf | | |
| Alma Karina Zavaleta Ibarra | 28 de mayo 2024 | La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores | https://www.uv.mx/iiesca/files/2023/08/05CA-2023-1.pdf | | |
| Moreno Curiel, Eduardo (2021) | 01/05/24 | Tesis Definición de un portafolio de inversión de acuerdo con el perfil de riesgo de los clientes | https://repositorio.iberopuebla.mx/bitstream/handle/20.500.11777/5099/Moreno%20Curiel%20Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y | | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|--|---------------------|--|---|
| Gaytán Cortés, Juan (2018) | 01/05/24 | Artículo Clasificación de los riesgos financieros | https://www.redalyc.org/journal/5718/571864088006/571864088006.pdf |
| López, Cristian | 01/05/24 | Mercado de capitales y gestión de la cartera | https://marcelodelfino.net/files/Teora_de_la_Cartera.pdf |
| Navarro-Cegarra J.J. (2018) | 01/05/24 | El CAPM, un Modelo de Valoración de Activos | https://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/7275/tfg-nav-cap.pdf?isAllowed=y&sequence=1 |
| Latorre-Bisén, A. T. (2015) | 01/05/24 | Valoración de títulos bursátiles mediante el modelo CAPM | https://deposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/96823/1/TFG-ADE-Latorre-AlejandroTomas-febrero16.pdf |
| Universidad Nacional Autónoma de México (2005) | 01/05/24 | Finanzas V (Mercados financieros) | http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/internos/docs/2005/contaduria/6/1660.pdf |
| Garcia-Macias, Miguel Angel; Zerón-Félix, Mariana; Yesenia Sánchez-Tovar | 06 de abril de 2024 | Factores de entorno determinantes del emprendimiento en México | https://www.redalyc.org/journal/2654/265457559007/html/#:~:text=Se%20identificaron%20tres%20factores%20del,de%20Apoyo%20y%20Capacitaci%C3%B3n%20empresarial. |
| Guerrero, Maribel, & Santamaría- Velasco, Carlos Alberto. | 06 de abril de 2024 | Ecosistema y actividad emprendedora en México: un análisis exploratorio | https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532020000100227 |
| BANCOMEXT | 06 de abril de 2024 | MÉXICO: NACIÓN FINTECH | https://www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/12/MEXICO-NACION-FINTECH-V5.pdf |
| BANCOMEXT | 06 de abril de 2024 | FINTECH EN EL MUNDO | https://www.bancomext.com/wp- |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |

| | | | |
|--|---------------------|---|---|
| | | | content/uploads/2018/11/Libro-Fintech.pdf |
| David Igual Molina | 06 de abril de 2024 | Las fintech y la reinención de las finanzas | https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6972371 |
| Jiménez-Cercado, M. A., & Acosta-Véliz, M. | 06 de abril de 2024 | El crowdfunding como alternativa para el emprendedor del siglo XXI | https://www.redalyc.org/journal/631/63158905007/html/#:~:text=Esta%20herramienta%20de%20siglo%20XXI,revisando%20la%20bibliograf%C3%A1c%20m%C3%A1s%20actual. |
| Nataly Belén Barreto Granda | 06 de abril de 2024 | Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial | https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1567 |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-33.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 | |