

ASIGNATURA DE AHORRO E INVERSIÓN

| | |
|---|--|
| 1. Competencias | Fomentar el crecimiento económico regional, y la cultura de ahorro y préstamo. Apoyar proyectos de desarrollo económico de la región, y el logro de los objetivos y la productividad de la institución. |
| 2. Cuatrimestre | Tercero |
| 3. Horas Teóricas | 20 |
| 4. Horas Prácticas | 40 |
| 5. Horas Totales | 60 |
| 6. Horas Totales por Semana Cuatrimestre | 4 |
| 7. Objetivo de aprendizaje | El alumno propondrá productos y servicios de ahorro e inversión, considerando sus características y el perfil del socio para contribuir a la administración adecuada de sus finanzas personales. El alumno comprenderá la importancia del ahorro en una economía como elemento fundamental del crecimiento económico. |

| Unidades de Aprendizaje | Horas | | |
|--|-----------|-----------|-----------|
| | Teóricas | Prácticas | Totales |
| I. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión. | 4 | 8 | 12 |
| II. El ahorro. | 8 | 16 | 24 |
| III. Inversión | 8 | 16 | 24 |
| Totales | 20 | 40 | 60 |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | |
|--|---|
| 1. Unidad de aprendizaje | I. Productos y servicio financieros de ahorro e inversión |
| 2. Horas Teóricas | 4 |
| 3. Horas Prácticas | 8 |
| 4. Horas Totales | 12 |
| 5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje | El alumno identificará los productos y servicios financieros de ahorro e inversión, así como sus diferencias y los riesgos que implican para contribuir a la administración de las finanzas personales. |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|---|---|-------------|--|
| Concepto y tipos de servicios financieros de ahorro e inversión | Distinguir los tipos de servicios financieros de ahorro e inversión. Comparar los tipos de servicios financieros de ahorro y ejemplificar cada uno de ellos. Comparar los tipos de servicios financieros de inversión y ejemplificar cada uno de ellos. | | Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico |
| Diferencia entre ahorro e inversión | Distinguir la diferencia existente entre ahorro e inversión en función de: - Tiempo - Riesgo | | Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico |
| Definición de riesgo en servicios financieros | Identificar los distintos riesgos que se asumen en los servicios financieros | | Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico |
| Intereses en ahorro | Reconocer el procedimiento para calcular tasas de interés simple y compuesto. | | Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

PROCESO DE EVALUACIÓN

| Resultado de aprendizaje | Secuencia de aprendizaje | Instrumentos y tipos de reactivos |
|---|---|-----------------------------------|
| <p>Integra un cuadro comparativo que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none">- Conceptos de servicios financieros de ahorro e inversión- las características que diferencien el ahorro e inversión- los riesgos que afectan los servicios financieros. | <ol style="list-style-type: none">1. Comprender los conceptos de servicios financieros de ahorro e inversión.2. Identificar las características que diferencian el ahorro e inversión.3. Identificar los riesgos que afectan los servicios financieros. | <p>Ensayo Rúbrica</p> |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos |
|---|---|
| Debates Equipos colaborativo Tarea de investigación | Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Plataformas educativas digitales Herramientas de videoconferencia Tutoriales Internet |

ESPACIO FORMATIVO

| Aula | Laboratorio / Taller | Empresa |
|------|----------------------|---------|
| X | | |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | |
|--|---|
| 1. Unidad de aprendizaje | II. El ahorro |
| 2. Horas Teóricas | 8 |
| 3. Horas Prácticas | 16 |
| 4. Horas Totales | 24 |
| 5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje | El alumno identificará los servicios, motivos y mecanismos de ahorro y las formas de crear capital para fomentar la cultura del ahorro. |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|----------------------|---|--|---|
| Servicios de ahorro. | <p>Identificar la importancia que asume cada uno de los servicios de ahorro, características, comportamiento de interés devengado, valor del dinero según monto de ahorro, implicaciones de riesgo respecto a la atractividad del ahorro.</p> <p>Identificar los tipos de productos y servicios de ahorro que ofertan las SOCAP</p> | Brindar asesoría financiera respecto a los servicios de ahorro y perfil del socio. | <p>Ordenado</p> <p>Habilidad de gestión de la información</p> <p>Autodidacta</p> <p>Analítico</p> |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|---------------------|---|---|--|
| Motivos de ahorro | <p>Explicar las formas de crear capital: capacidad de trabajo capacidad de ahorro</p> <p>Reconocer las razones para ahorrar - Vivienda - Ahorro para estudio de los hijos - Jubilación - Vacaciones - Compra de bienes distintos a vivienda - Ahorro para imprevistos (salud y otros)</p> <p>Identificar las prioridades de ahorro de acuerdo a rangos de edad promedio: 18 a 30 año 31 a 45 años 46 a 60 años 61 en adelante</p> | Ofertar los productos y servicios de ahorro de la SOCAP en función de las razones y prioridades de la población objetivo. | <p>Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico</p> |
| Mecanismo de ahorro | <p>Describir los Mecanismos de ahorro: - Administradora de Fondos de Pensión - Cuenta de ahorro voluntario - Ahorro Provisional Voluntario (APV) - Seguros de vida con ahorro - Ahorro para estudio de los hijos - Cuenta de ahorro a plazo - Fondos mutuos o fondos de inversión</p> | Porponer servicios y productos de ahorro de acuerdo a los mecanismos disponibles y las necesidades del solicitante | <p>Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico</p> |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

PROCESO DE EVALUACIÓN

| Resultado de aprendizaje | Secuencia de aprendizaje | Instrumentos y tipos de reactivos |
|--|---|---|
| <p>A partir un caso práctico de asesoría en ahorro, elabora un reporte que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Tipos de productos y servicios de la SOCAP * Perfil del socio: <ul style="list-style-type: none"> - Capacidad de trabajo - Capacidad de ahorro - Razones para ahorrar * Características del producto propuesto: <ul style="list-style-type: none"> - comportamiento de interés devengado, - valor del dinero según monto de ahorro, - implicaciones de riesgo. - Mecanismos de ahorro. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar la importancia de los servicios de ahorro. 2. Analizar las razones de ahorro. 3. Identificar las capacidades de trabajo y de ahorro. 4. Comparar los mecanismos de ahorro de acuerdo a los contextos situacionales. | <p style="text-align: center;">Estudio de casos Rúbrica</p> |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos |
|---|---|
| Tareas de investigación Discusión de grupo Simulación | Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Plataformas educativas digitales Herramientas de videoconferencia Tutoriales Internet |

ESPACIO FORMATIVO

| Aula | Laboratorio / Taller | Empresa |
|------|----------------------|---------|
| | | X |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | |
|---|--|
| 6. Unidad de aprendizaje | III. Inversión |
| 7. Horas Teóricas | 8 |
| 8. Horas Prácticas | 16 |
| 9. Horas Totales | 24 |
| 10. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje | El alumno identificará los productos de inversión, considerando las características de los demandantes de activos financieros para proponer planes de inversión optimizando su rendimiento |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|------------------------------------|---|--|--|
| Demandantes de activos financieros | Reconocer los usuarios de los activos financieros de inversión <ul style="list-style-type: none"> - Socios o accionistas - Comerciantes - Inversionista o capitalista - Instituciones que representan cooperativas Clasificar los usuarios de servicios y productos de inversión de una SOCAP | | Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico |
| Productos de inversión | Identificar los tipos de productos de inversión: <ul style="list-style-type: none"> - Renta fija - Renta variable - Fondos de inversión - Productos híbridos - Productos derivados - Productos estructurados | Ofrecer portafolios de inversión acorde a los requerimientos del socio. Calcular los rendimientos por inversión | Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|-------------------|--|----------------------------------|--|
| Plan de inversión | Explicar el concepto y etapas de un plan de inversión - Relación entre ingresos y egresos del inversionista - Establecer objetivos para la inversión - Tiempo de inversión - Control y evaluación de rendimiento | Estructurar un plan de inversión | Ordenado Habilidad de gestión de la información Autodidacta Analítico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

PROCESO DE EVALUACIÓN

| Resultado de aprendizaje | Secuencia de aprendizaje | Instrumentos y tipos de reactivos |
|--|--|-----------------------------------|
| <p>A partir de un caso práctico en relación al inversión, elabora un reporte que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none">- Tipos de productos de inversión de la SOCAP- Tipo de usuarios de los activos financieros de inversión- Plan de inversión especificando:- Relación entre ingresos y egresos del inversionista- objetivos para la inversión- Tiempo de inversión- Control y evaluación de rendimiento | <ol style="list-style-type: none">1. Comparar los tipos de productos de inversión.2. Identificar los distintos tipos de usuarios de los activos financieros de inversión.3. Comprender las etapas de un plan de inversión. | <p>Estudio de Rúbrica</p> |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos |
|---|---|
| Tareas de investigación Discusión de grupo Simulación | Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Plataformas educativas digitales Herramientas de videoconferencia Tutoriales Internet |

ESPACIO FORMATIVO

| Aula | Laboratorio / Taller | Empresa |
|------|----------------------|---------|
| X | | |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

CAPACIDADES DERIVADAS DE LAS COMPETENCIAS PROFESIONALES A LAS QUE CONTRIBUYE LA ASIGNATURA

| Capacidad | Criterios de Desempeño |
|---|--|
| <p>Desarrollar actividades de asesoría y educación financiera de acuerdo a la planeación establecida, para fomentar la cultura del ahorro y préstamo.</p> | <p>Reproduce los conocimientos empleando la técnica expositiva con los prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general mostrando las siguientes habilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dominio de los temas: <ul style="list-style-type: none"> - Educación financiera y cultura del ahorro - Marco normativo de las instituciones de ahorro y préstamo - Productos y servicios de la institución - Obligaciones y derechos de los clientes/socios - Función social de las instituciones de ahorro y préstamo - Montos de aportaciones sociales - Emplea la comunicación verbal y no verbal de forma efectiva acorde a la audiencia y escenario - Actitud de servicio capaz de escuchar y aclarar dudas o comentarios. - Inspira confianza para que se sientan con la seguridad de expresar sus dudas. - Optimismo y buen humor <p>y lo documenta con las listas de asistencia.</p> |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |

AHORRO E INVERSIÓN

FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

| Autor | Año | Título del Documento | Ciudad | País | Editorial |
|---|-------------|---|---------------|---------------|------------------------------------|
| <i>Izar Landeta, Juan Manuel</i> | <i>2017</i> | <i>Ingeniería económica y financiera</i> | <i>México</i> | <i>México</i> | <i>Trillas</i> |
| <i>García Padilla, Víctor Manuel</i> | <i>2014</i> | <i>Introducción a las Finanzas</i> | <i>CDMX</i> | <i>México</i> | <i>Grupo Editorial Patria</i> |
| <i>Dávalos Mejía, Carlos Felipe</i> | <i>2012</i> | <i>Títulos y operaciones de crédito</i> | <i>México</i> | <i>México</i> | <i>Oxford University Press</i> |
| <i>Mishkin, Frederick S.</i> | <i>2014</i> | <i>Moneda, banca y mercados financieros</i> | <i>México</i> | <i>México</i> | <i>Pearson</i> |
| <i>Ehrhardt, Michael C. & Brigham, Eugene F.</i> | <i>2009</i> | <i>Finanzas corporativas</i> | <i>México</i> | <i>México</i> | <i>Cengage Learning</i> |
| <i>Sepúlveda, Pedro</i> | <i>1995</i> | <i>¿Qué debo saber finanzas para crear mi propia empresa?</i> | <i>México</i> | <i>México</i> | <i>Alfaomega marcombo</i> |
| <i>Díaz Mata, Alfredo & Aguilera Gómez, Víctor M.</i> | <i>2008</i> | <i>Matemáticas financieras</i> | <i>México</i> | <i>México</i> | <i>Mc Graw Hill</i> |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| ELABORÓ: | Comité de Directores de la Carrera de TSU en XXX. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de XXX | |