

Asignatura de Evaluación Financiera

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	Quinto cuatrimestre
3. Horas Teóricas	35
4. Horas Prácticas	70
5. Horas Totales	105
6. Horas Totales por Semana Cuatrimestre	7
7. Objetivo de aprendizaje	El alumno evaluara un proyecto de inversión a través de métodos y técnicas de evaluación económica y financiera para determinar la rentabilidad y factibilidad del mismo.

Unidades de Aprendizaje	Horas		
	Teóricas	Prácticas	Totales
I. Estudio económico financiero	21	35	56
II. Técnicas de evaluación económica y financiera	14	35	49
	35	70	105

Totales

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACION FINANCIERA
UNIDADES DE APRENDIZAJE

1. Unidad de aprendizaje	I. Estudio económico financiero
2. Horas Teóricas	21
3. Horas Prácticas	35
4. Horas Totales	56
5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje	El alumno elaborara un estudio económico financiero para determinar la factibilidad de un proyecto.

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Presupuestos	Explicar los conceptos e importancia de los elementos que integran el presupuesto de inversión: -Inversión Fija - Inversión diferida Explicar el concepto, estructura y elementos que integran los presupuestos de flujo de efectivo.	Cotizar maquinaria y equipo Diseñar el presupuesto de inversión Diseñar presupuesto de Ingresos y egresos	
Determinación de costos	Definir los conceptos de: Costos de producción: costos fijos, costos variables costos promedio y costos marginal Costos de administración Costos de venta Costos financieros. Punto de equilibrio Identificar los costos de producción de operación para el estudio económico financiero de un proyecto	Integrar estado de costos de producción Calcular el punto de equilibrio	

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Capital de trabajo	Identificar el concepto de capital de trabajo y la serie de variables que intervienen para su determinación -Ingresos -Egresos --Costo variables --Costos fijo -Flujo de efectivo --Flujo de efectivo acumulado	Calcular el capital de trabajo y flujos de efectivo del proyecto	
Estado de resultados y cronograma de inversión	Explicar el concepto y cálculo de proyecciones de estados financieros Explicar la integración del estado de resultados proforma Explicar el calculo de depreciación y amortización Diseñar el cronograma de inversión	Integrar el estado de resultados, amortizaciones y depreciaciones Formular un cronograma de inversiones en la evaluación de un proyecto	

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACION FINANCIERA

PROCESO DE EVALUACIÓN

Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
A partir de un caso práctico el alumno elaborar un estudio económico financiero que incluya: -Presupuesto de inversiones -Cronograma de inversión -Estado de costos de producción -Capital de trabajo -Estado de resultados -Depreciación y amortización -Conclusiones y recomendaciones	1. Identificar los conceptos de presupuestos, y su determinación 2. Reconocer la determinación de costos, y su clasificación 3. Reconocer el concepto, la estructura y calculo de capital de trabajo. 4.Reconocer la estructura y integración del estado de resultados, amortizaciones y depreciación 5. Diseñar el cronograma de inversión	Reporte de practica Lista de cotejo

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACION FINANCIERA

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Estudio de caso Aprendizaje asistido Trabajos colaborativo	Equipo de computo Proyector Pintarron Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet Herramientas digitales

ESPACIO FORMATIVO

Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACIÓN FINANCIERA

UNIDADES DE APRENDIZAJE

1. Unidad de aprendizaje	II. Técnicas de evaluación económica y financiera
2. Horas Teóricas	14
3. Horas Prácticas	35
4. Horas Totales	49
5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje	El alumno empleara los métodos y técnicas de evaluación para proporcionar información para la toma de decisiones financieras.

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Herramientas de evaluación financiera para proyectos de inversión	Identificar el proceso de cálculo del valor del dinero en el tiempo aplicable a los proyectos de inversión y presupuesto de capital: -TREMA (tasa de rendimiento mínima aceptada) -TIR (Tasa interna de retorno) -VAN (Valor Actual Neto) -EVA (Valor económico agregado) -R B/C (Relación beneficio/costo) -PRI (Periodo de recuperación de la inversión)	Calcular la TIR, TREMA, PRI, EVA, R B/C Determinar la rentabilidad de proyectos de inversión.	

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Análisis de sensibilidad	Identificar los diferentes factores que influyen en la toma de decisiones en un proyecto de inversión Identificar el impacto de la evaluación financiera de un proyecto de inversión Explicar la integración de un dictamen técnico a partir de la evaluación financiera y análisis de sensibilidad	Elaborar análisis de sensibilidad de proyectos de inversión	

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACION FINANCIERA

PROCESO DE EVALUACIÓN

Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>A partir de un caso práctico elaborara un reporte de evaluación financiera que contenga cedulas de aplicación:</p> <ul style="list-style-type: none"> -TREMA (tasa de rendimiento mínima aceptada) -TIR (Tasa interna de retorno) -VAN (Valor Actual Neto) -EVA (Valor económico agregado) -R B/C (Relación beneficio/costo) -PRI (Periodo de recuperación de la inversión) -Análisis de sensibilidad -Dictamen financiero 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar las técnicas de evaluación existentes 2. Analizar la información concerniente para la aplicación de las técnicas de evaluación 3. Comprender los resultados de las herramientas de evaluación financiera para la toma de decisiones de inversión 4. Comparar los resultados de la aplicación de las técnicas 	<p>Proyecto ejecutivo Rúbrica</p>

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACION FINANCIERA

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Equipos colaborativos Análisis de casos Investigación	Equipo de cómputo Proyector Pintarron Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet Herramientas digitales

ESPACIO FORMATIVO

Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACION FINANCIERA

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

Capacidad	Criterios de Desempeño
Elaborar programas de ventas con base a la oferta de servicios crediticios para contribuir al logro de las metas institucionales.	<p>Diseña un programa de ventas para servicios crediticios que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descripción de los productos o servicios - Mercado meta - Objetivos y metas - Recursos necesarios (financieros, materiales, humanos y tecnológicos) - Estrategias de venta - Medios de difusión y promoción - Presentación del Plan - Validación del plan
Promover productos y servicios crediticios que se ajusten a las necesidades del cliente/socio para la captación de nueva cartera y contribuir al desarrollo económico.	<p>Integra portafolio de información de productos y servicios crediticios: folletos, casos de éxito, corridas financieras de ejemplo, catálogo de productos y servicios, videos, medios digitales, entre otros.</p> <p>Realiza la presentación de los productos y servicios crediticios, conforme al plan de ventas establecido exponiendo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gama de servicios crediticios - Objetivos - Comparativo con la competencia - Ventajas (Certificaciones, reconocimiento, SGC) - Persuade utilizando técnicas de mercadotecnia - Presenta casos de éxito - Orienta la elección de crédito acorde a las características y necesidades del cliente/socio - Requisitos para la solicitud y otorgación del crédito

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

Capacidad	Criterios de Desempeño
<p>Evaluar las necesidades del cliente/socio y solvencia de pago con base en su información financiera y crediticia, y un estudio socioeconómico y de acuerdo al procedimiento establecido, para el otorgamiento del producto o servicio correspondiente.</p>	<p>Elabora un dictamen con el propósito de evaluar a los clientes/socios con base en:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Revisión de base de datos de socios/clientes - Estudio socioeconómico - Pre análisis de información financiera y cumplimiento de requisitos del cliente/socio de acuerdo a las políticas y normatividad de la institución - Validación de la información previamente recopilada - Canalización al departamento correspondiente
<p>Elaborar programas de ventas con base al portafolio de productos financieros complementarios para contribuir al logro de las metas institucionales y satisfacer las necesidades del cliente.</p>	<p>Diseña un programa de ventas para servicios complementarios que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descripción del portafolio de productos o servicios - Mercado meta (considerando base los socios/cliente cautivos y potenciales) - Objetivos y metas - Recursos necesarios (financieros, materiales, humanos y tecnológicos) - Estrategias de venta - Medios de difusión y promoción - Presentación del Plan - Validación del plan
<p>Ofertar productos y servicios financieros complementarios mediante acciones de asesoría financiera para cubrir las necesidades del cliente/socio, la captación de nueva cartera y optimizar sus operaciones financieras.</p>	<p>Integra portafolio de información de productos y servicios complementarios: folletos, casos de éxito, catálogo de productos y servicios, videos, medios digitales, entre otros.</p> <p>Realiza la presentación de los productos y servicios complementarios, conforme al plan de ventas establecido exponiendo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gama de servicios y productos complementarios - Objetivos - Comparativo con la competencia - Ventajas (Certificaciones, reconocimiento, SGC) - Persuade utilizando técnicas de mercadotecnia - Presenta casos de éxito - Orienta la elección del producto o servicio complementario acorde a las características y necesidades del cliente/socio - Requisitos para la solicitud y otorgación del servicio o producto complementario

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

Capacidad	Criterios de Desempeño
<p>Colocar la venta de productos financieros complementarios mediante técnicas de ventas y negociación, a través de comunicación efectiva destacando las ventajas competitivas y beneficios de las instituciones de crédito y ahorro, para contribuir al logro de las metas institucionales.</p>	<p>Ejecuta un proceso de venta de servicios crediticios en el cual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contacta al cliente y se presenta - describe el objetivo por el cual se comunica - describe y ofrece los productos y servicios complementario - integra el expediente del cliente/socio, de acuerdo al procedimiento y normatividad aplicable - analiza el cumplimiento de las condiciones y requisito para el producto o servicio complementario - informa el otorgamiento del producto o servicio - verifica la entrega del producto o servicio <p>y lo documenta en un reporte que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contratos de productos y servicios complementarios en un periodo dado - porcentaje de metas alcanzadas - satisfacción del cliente.

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	

EVALUACION FINANCIERA

FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

Autor	Año	Título del Documento	Ciudad	País	Editorial
<i>Gitman, Lawrence J. Zuter, Chad J.</i>	2016	<i>Principios de Administración Financiera</i>	<i>CD. De México</i>	<i>México</i>	<i>Pearson</i>
<i>Palomares, Juan & Peset, María José</i>	2015	<i>Estados financieros, Interpretación y análisis</i>	<i>CD. De México</i>	<i>México</i>	<i>Pirámide</i>
<i>Juan Manuel Izar Landeta</i>	2017	<i>Ingeniería económica y financiera</i>	<i>CD. De México</i>	<i>México</i>	<i>Trillas</i>
<i>Scott Besley. Eugene F. Brigham</i>	2017	<i>Fundamentos de Administración Financiera</i>	<i>CD. De México</i>	<i>México</i>	<i>Mc Graw Hill</i>
<i>Arturo Morales. José Antonio Morales. Fidel Alcocer</i>	2018	<i>Administración Financiera</i>	<i>CD. De México</i>	<i>México</i>	<i>Patria</i>

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de Asesor Financiero Cooperativo	REVISÓ:	Dirección Académica	
APROBÓ:	C. G. U. T. y P.	FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:	Septiembre de 2020	