

ASIGNATURA DE INTEGRADORA I

1. Competencias	Promover el ahorro y educación financiera, mediante acciones de capacitación y la oferta de productos de ahorro e inversión, para fomentar el crecimiento económico regional, y la cultura de ahorro y préstamo.
2. Cuatrimestre	Tercero
3. Horas Teóricas	0
4. Horas Prácticas	30
5. Horas Totales	30
6. Horas Totales por Semana Cuatrimestre	2
7. Objetivo de aprendizaje	El alumno demostrará la competencia de Promover el ahorro y educación financiera, mediante acciones de capacitación y la oferta de productos de ahorro e inversión, para fomentar el crecimiento económico regional, y la cultura de ahorro y préstamo.

Unidades de Aprendizaje	Horas		
	Teóricas	Prácticas	Totales
I. Educación y asesoría cooperativa y financiera	0	15	15
II. Servicios de ahorro y productos de inversión	0	15	15
Totales	0	30	30

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

INTEGRADORA I

UNIDADES DE APRENDIZAJE

1. Unidad de aprendizaje	I. Educación y asesoría cooperativa y financiera
2. Horas Teóricas	0
3. Horas Prácticas	15
4. Horas Totales	15
5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje	El alumno proporcionará educación y asesoría cooperativa y financiera a prospectos, socios, colaboradores y público en general, para fomentar la cultura del cooperativismo ahorro y préstamo.

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
asesoría y educación cooperativa y financiera		Planear los elementos de la asesoría y educación cooperativa y financiera Desarrollar actividades de asesoría y educación cooperativa y financiera	Organizado Metódico Analítico Objetivo Responsable Ético
Capacitación		Evaluar impacto de la capacitación	Organizado Metódico Analítico Objetivo Responsable Ético
Captación		Incorporar nuevos socios de la institución de ahorro y préstamo	Organizado Metódico Analítico Objetivo Responsable Ético

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

INTEGRADORA I

PROCESO DE EVALUACIÓN

Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Planea y desarrolla una sesión de asesoría financiera dirigida a prospectos, socios/socios, colaboradores y público en general mostrando las siguientes habilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dominio de los temas - 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 <ul style="list-style-type: none"> • y lo documenta con un portafolio de evidencias que incluya: <ul style="list-style-type: none"> - Carta descriptiva - Lista de asistencia - Reporte de evaluación de la sesión 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Comprende la importancia de planear los elementos de la asesoría y educación cooperativa y financiera 2. Analiza las actividades de asesoría y educación cooperativa y financiera 3. Evaluar impacto de la capacitación 4. Reconoce la importancia de incorporar nuevos socios de la institución de ahorro y préstamo. 	<p>Proyecto Rúbrica</p>

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

INTEGRADORA I

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Aprendizaje basado en proyectos Equipos colaborativos Trabajos de investigación	Equipo de cómputo Video proyector Equipo audiovisual Internet Videos Impresos Pintarron

ESPACIO FORMATIVO

Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

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

INTEGRADORA I

UNIDADES DE APRENDIZAJE

1. Unidad de aprendizaje	II. Servicios de ahorro y productos de inversión
2. Horas Teóricas	0
3. Horas Prácticas	15
4. Horas Totales	15
5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje	El alumno asesorará en servicios de ahorro y productos de inversión, con el propósito de lograr los mejores beneficios al socio y satisfacer sus necesidades.

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Necesidades y objetivos de los socios y prospectos		Identificar las necesidades y objetivos de los socios y prospectos	Organizado Metódico Analítico Objetivo Responsable Ético
Productos y servicios de ahorro e inversión		Promover productos y servicios de ahorro e inversión Concretar la utilización de servicios financieros de ahorro e inversión	Organizado Metódico Analítico Objetivo Responsable Paciente Ético
Seguimiento al socio		Dar seguimiento y atención	Organizado Metódico Analítico Objetivo Responsable Ético

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

INTEGRADORA I

PROCESO DE EVALUACIÓN

Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Planea y ejecuta un proceso de venta de servicios financieros de ahorro e inversión en el cual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Contacta al socio y se presenta - Describe el objetivo por el cual se comunica - Describe y ofrece los esquemas de ahorro e inversión - Integra el expediente del socio, de acuerdo con el procedimiento y normatividad aplicable - Analiza el cumplimiento de las condiciones y requisitos del ahorro e inversión - Formaliza la captación del ahorro o inversión de acuerdo con el procedimiento establecido - Verifica las condiciones legales y normativas establecidas aplicables al producto o servicio. - Solicita la autorización del trámite. - Genera contrato de ahorro e inversión <p>y lo documenta en un reporte que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contratos de ahorro e inversión celebrados en un periodo dado - montos captados - porcentaje de metas alcanzadas - satisfacción del socio 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar las necesidades y objetivos de los socios y prospectos 2. Compre el proceso para promover y colocar productos y servicios de ahorro e inversión 3. Concretar la utilización de servicios financieros de ahorro e inversión 4. Brinda seguimiento y atención 	<p>Proyecto</p> <p>Rúbrica</p>

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

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

INTEGRADORA I

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Aprendizaje basado en proyectos Equipos colaborativos Aprendizaje auxiliado por las tecnologías de la información	Equipo de cómputo Video proyector Equipo audiovisual Internet Videos Impresos Pintarron Software especializado

ESPACIO FORMATIVO

Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

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

INTEGRADORA I

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

Capacidad	Criterios de Desempeño
Planear los elementos de la asesoría y educación cooperativa y financiera a través de herramientas de capacitación y planeación didáctica, considerando la población objetivo para guiar las actividades y lograr los objetivos.	<p>Diseña una carta descriptiva de la asesoría que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> - objetivo de la asesoría - nombre de la asesoría - contenido temático - especifica material y equipo de apoyo
Desarrollar actividades de asesoría y educación cooperativa y financiera de acuerdo con la planeación establecida, para fomentar la cultura del cooperativismo, del ahorro y préstamo.	<p>Reproduce los conocimientos empleando la técnica expositiva con los prospectos, socios/socios, 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 socios/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 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 impacto de la capacitación mediante encuestas de satisfacción y registro de nuevos socios, para proponer mejoras.</p>	<p>Presenta un reporte de evaluación que incluya</p> <ul style="list-style-type: none"> - Resultados describiendo el nivel de cumplimiento con las expectativas de los prospectos, socios/socios, colaboradores y público en general. - Nivel de incorporación de nuevos socios a la institución.
<p>Incorporar nuevos socios de la institución de ahorro y préstamo, mediante actividades de asesoría y educación cooperativa y financiera, la integración de expediente y formalización del registro, para fomentar la cultura del cooperativismo ahorro y préstamo y la capitalización de la institución e incrementar las posibilidades de apoyo a proyectos productivos.</p>	<p>Presenta un informe de incorporación de socios que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Numero de nuevos socios afiliados - porcentaje de meta alcanzado <p>e Integra el expediente de los socios en general con el siguiente contenido:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carpeta física/digital - Firma del asesor - Firma de la mesa de control - Firma del encargado del área de expedientes - Reportes del sistema/formatos requisitados - Lista de verificación del proceso <ul style="list-style-type: none"> - folletería de los productos de ahorro e inversión - Formatos y requisitos para apertura de cuenta <p>Obtiene el anexo del contrato de inversión integrado por:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Carpeta física/digital - Contrato de la inversión y firma del asesor <p>Obtiene la comparativa del GAT (Ganancia Anual Total) con otras instituciones que contiene:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Costos/comisiones del ahorro /inversión - Beneficios del ahorro /inversión - riesgos del ahorro /inversión

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de TSU en 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>Identificar las necesidades y objetivos de los socios y prospectos a través de técnicas de entrevista, diagnóstico y estudios socioeconómicos, para evaluar sus opciones de ahorro e inversión presentes y futuras que satisfagan sus necesidades.</p>	<p>Diagnostica de manera objetiva las necesidades del socio e integra un expediente que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Evidencia del contacto al socio mediante diferentes medios de comunicación efectiva de acercamiento. - Registro del socio en el sistema de administración y control de la institución financiera. - Reporte de entrega de resultados al socio. - Perfil del socio. <ul style="list-style-type: none"> - nivel de riesgo - necesidades financieras - contexto fiscal - horizonte temporal del ahorro e inversión - Registro de la información brindada al socio sobre los diferentes productos financieros, como cuentas de ahorro e inversión, entre otros; en función a los resultados del diagnóstico.
<p>Promover productos y servicios de ahorro e inversión con base en los indicadores micro y macroeconómicos, y asesorando la toma de decisiones del socio, para que obtenga los mejores beneficios</p>	<p>Realiza y presenta al socio un plan de ahorro o inversión que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - resultados de la evaluación financiera - beneficios de la institución de ahorro y préstamo - monto del capital - tasa de interés de mercado: <ul style="list-style-type: none"> - competencia - instrumentos gubernamentales - plazo - resultado de simuladores de inversión - folletería de los productos de ahorro e inversión - Formatos y requisitos para apertura de cuenta

ELABORÓ:	Comité de Directores de la Carrera de TSU en 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>Concretar la utilización de servicios financieros de ahorro e inversión mediante técnicas de ventas y negociación, a través de comunicación asertiva para contribuir al logro de las metas institucionales</p>	<p>Ejecuta un proceso de venta de servicios financieros de ahorro e inversión en el cual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contacta al socio y se presenta - describe el objetivo por el cual se comunica - describe y ofrece los esquemas de ahorro e inversión - integra el expediente del socio, de acuerdo con el procedimiento y normatividad aplicable - analiza el cumplimiento de las condiciones y requisitos del ahorro e inversión - Formaliza la captación del ahorro o inversión de acuerdo con el procedimiento establecido - Verifica las condiciones legales y normativas establecidas aplicables al producto o servicio. - Solicita la autorización del trámite. - Genera contrato de ahorro e inversión <p>y lo documenta en un reporte que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contratos de ahorro e inversión celebrados en un periodo dado - montos captados - porcentaje de metas alcanzadas - satisfacción del socio
<p>Dar seguimiento y atención al socio, de acuerdo con las políticas de la institución y la normatividad aplicable, para contribuir a su satisfacción y permanencia.</p>	<p>Ejecuta el proceso de servicio postventa de productos de ahorro e inversión en el cual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Contacta al socio - Da seguimiento a la satisfacción del socio en cuanto a la atención recibida y al beneficio del producto o servicio de ahorro e inversión - Otorga retroalimentación al socio sobre el estado que guardan las recomendaciones y productos ofrecidos - Atiende dudas - Motivar e incentivar al socio para generar lealtad en futuros proyectos - Recomienda nuevos productos y servicios - Reconocer la labor de ahorro e inversión - Verifica que cada transacción realizada cumpla con las leyes aplicables <p>e integra el reporte de resultados para análisis estadístico de la institución y toma de decisiones y crecimiento de los socios</p>

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

INTEGRADORA I

FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

Autor	Año	Título del Documento	Ciudad	País	Editorial
Lourdes Münch	2014	<i>Administración gestión organizacional, enfoques y proceso administrativo</i>	Distrito Federal	México	Perarson Educación ISBN : 978-607-3227001
Sthephen P Robbins	2014	<i>Administración</i>	Distrito Federal	México	Perarson Educación ISBN : 978-607-32267-4
Zacarías Torres Hernández	2014	<i>Teoría General de la administración</i>	Distrito Federal	México	Grupo Editorial Patria
FISHER, Laura y Jorge Espejo	2011	<i>Mercadotecnia</i>	Cd. de México	México	Ed. Mc. Graw Hill.
STANTON, William J.	2007	<i>Fundamentos de Mercadotecnia</i>	Cd. de México	México	Ed. Mc. Graw Hill.
MC Eachern, W.	2013	<i>Microeconomía</i>	Distrito Federal	México	Thompson
MC Eachern, W.	2013	<i>Macroeconomía</i>	Distrito Federal	México	Thompson
Evans, J. R., Lindsay, W. M.	(2015)	<i>Administración y control de la calidad</i>	México D.F.	México	CENGAGE Learning Editores

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

Autor	Año	Título del Documento	Ciudad	País	Editorial
Morales, Arturo y Morales, José Antonio	2014	<i>Planeación Financiera</i>	Distrito Federal	México	Grupo Editorial Patria ISBN: 9786074388459
Izar, Juan Manuel	2016	<i>Contabilidad Administrativa</i>	Distrito Federal	México	Instituto Nacional de Contadores Públicos ISBN: 9786078463497
Morales, Arturo; Morales, José Antonio y Alcocer, Fidel	2014	<i>Administración Financiera</i>	Distrito Federal	México	Grupo Editorial Patria e-ISBN: 9786074388596
César Calvo Langarica	2012	<i>Análisis e Interpretación de Estados Financieros</i>	Distrito Federal	México	PAC 13a. Edición
Gitman, Lawrence, J. Zutter, Chad	2012	<i>Principios de Administración Financiera</i>	Distrito Federal	México	Pearson 12a. Edición

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