

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

| | |
|---|--|
| 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 | 5 |
| 3. Horas Teóricas | 25 |
| 4. Horas Prácticas | 50 |
| 5. Horas Totales | 75 |
| 6. Horas Totales por Semana Cuatrimestre | 5 |
| 7. Objetivo de aprendizaje | El alumno desarrollara proyectos de investigación enfocados al área financiera utilizando la metodología correspondiente para comprender la problemática de estudio y contribuir a su solución. |

| Unidades de Aprendizaje | Horas | | |
|---|-----------|-----------|-----------|
| | Teóricas | Prácticas | Totales |
| I. Fundamentos de investigación | 5 | 5 | 10 |
| II. Investigación cuantitativa, cualitativa, y mixta | 5 | 5 | 10 |
| III. Protocolo de investigación | 10 | 20 | 30 |
| IV. Procesamiento de la información e informe final | 5 | 20 | 25 |
| Totales | 25 | 50 | 75 |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | |
|--|---|
| 1. Unidad de aprendizaje | I. Fundamentos de investigación |
| 2. Horas Teóricas | 5 |
| 3. Horas Prácticas | 5 |
| 4. Horas Totales | 10 |
| 5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje | El alumno identificará los fundamentos y etapas de la metodología de la investigación para su aplicación a problemas en materia social, financiera y administrativa |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|--|--|-------------|---|
| Conceptos básicos | Describir los conceptos: - Metodología de la investigación - Método científico - Métodos de investigación - Técnicas de investigación - Importancia de la investigación aplicada a las ciencias sociales | | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Creativo Autodidacta Disciplinado Ordenado Organizado |
| Etapas de la metodología de la investigación | Identificar las etapas de la metodología de la investigación: - Diseño de investigación - Generalidades de los modelos para el diseño de procesos de investigación cuantitativos, cualitativos y mixtos - Observación - Formulación de hipótesis - Variables dependientes e independientes - Experimentación - Conclusiones | | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|------------------------------------|---|---|---|
| Citas y referencias en formato APA | Identificar la importancia de la utilización del formato APA en los informes de resultados de investigación: Identificar los lineamientos para realizar referencias: bibliográficas, documentos electrónicos, publicaciones periódicas, libros, y revistas Identificar los elementos de redacción y estilo en la elaboración de un documento científico | Integra referencias de acuerdo con las reglas de formato APA. | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

PROCESO DE EVALUACIÓN

| Resultado de aprendizaje | Secuencia de aprendizaje | Instrumentos y tipos de reactivos |
|---|---|-----------------------------------|
| Elaborar un ensayo sobre la importancia de la investigación aplicada a la asesoría financiera que incluya: <ul style="list-style-type: none">- Conceptos y etapas de la metodología de investigación- Citas y referencias en formato APA. | <ol style="list-style-type: none">1. Identificar los conceptos de metodología de investigación2. Reconocer las etapas de la metodología de la investigación3. Comprender el procedimiento para la planeación y desarrollo de una investigación4. Determinar la importancia de las citas y referencias en formato APA | Ensayo Rubrica |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos |
|--|--|
| Trabajos de investigación Lluvia de ideas Lectura asistida | Equipo de computo Proyector Pintarron Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Herramientas y plataformas digitales Internet |

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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | |
|--|--|
| 1. Unidad de aprendizaje | II. Investigación cuantitativa, cualitativa, y mixta |
| 2. Horas Teóricas | 5 |
| 3. Horas Prácticas | 5 |
| 4. Horas Totales | 10 |
| 5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje | El alumno distinguirá los enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto de la investigación para contribuir a la solución de una problemática social, financiera y administrativa detectada |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|----------------------------|---|---|---|
| Investigación cuantitativa | Definir los enfoques del proceso cuantitativo de la investigación a partir de: <ul style="list-style-type: none"> - Características -Tipos - Proceso - Ventajas | | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |
| Investigación cualitativa | Definir los enfoques del proceso cualitativo de la investigación a partir de: <ul style="list-style-type: none"> - Características - Tipos - Proceso - Ventajas | Realizar un marco teórico y un marco contextual | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|---------------------|--|--|---|
| Investigación mixta | Definir los enfoques del proceso mixto de la investigación a partir de: - Enfoque cuantitativo - Enfoque cualitativo | Seleccionar el enfoque de investigación adecuado dependiendo de las características del caso de estudio. | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

PROCESO DE EVALUACIÓN

| Resultado de aprendizaje | Secuencia de aprendizaje | Instrumentos y tipos de reactivos |
|---|---|-----------------------------------|
| Elaborar un cuadro comparativo de los tres enfoques de investigación que establezca: - Similitudes -Diferencias - Aplicaciones - Tipo de investigación adecuado en función de un caso dado. | 1. Identificar el enfoque cuantitativo o cualitativo de investigación 2. Reconocer el proceso cuantitativo y cualitativo de una investigación 3. Determinar las relaciones existentes entre el enfoque cuantitativo y cualitativo 4. Establecer la aplicación de los enfoques en una investigación de un problema financiero | Ensayo Lista de cotejo |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos |
|--|--|
| Lectura asistida Trabajos de investigación Estudio de caso | Equipo de computo Proyector Pintarron Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Herramientas y plataformas digitales Internet |

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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | |
|--|---|
| 1. Unidad de aprendizaje | III. Protocolo de investigación |
| 2. Horas Teóricas | 10 |
| 3. Horas Prácticas | 20 |
| 4. Horas Totales | 30 |
| 5. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje | El alumno elaborará un protocolo de investigación mediante la utilización de la metodología correspondiente para proponer la solución a un problema de asesoría financiera. |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|---|---|-------------|---|
| Estructura del protocolo de investigación | Identificar los conceptos de: - Tema a investigar - Justificación del problema - Planteamiento del problema de investigación - Marco teórico de la investigación - Marco contextual - Objetivos de la investigación - Hipótesis - Desarrollo metodológico - Recursos a utilizar - Cronograma de actividades | | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|------------------------------------|--|--|---|
| Marco teórico y marco contextual | Explicar el concepto y utilidad del marco teórico y contextual Describir la construcción del marco teórico y contextual - Revisión de literatura - Mapeo - Redacción de antecedentes - Contextualización del problema | Realizar un marco teórico y un marco contextual | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |
| Tipos de hipótesis y sus variables | Describir los conceptos de: - Tipos de hipótesis de investigación: - Hipótesis de trabajo - Hipótesis nula - Hipótesis alternativa - Variables de estudio (independiente y dependiente) | Establecer el tipo de hipótesis y la especificación de las variables de estudio, con el fin de dar una respuesta tentativa a las preguntas de investigación establecidas | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|----------------------------------|--|---|--|
| Desarrollo metodológico | <p>Identificar los diferentes instrumentos de recolección de datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Requisitos: confiabilidad, validez y objetividad - Estructura y tipo de cuestionarios, encuestas y entrevistas - Guías de observación, grupos de enfoque y estudios de caso - Elementos involucrados en la investigación de campo: encuestados, encuestadores, instrumentos de acopio de información, lugar de encuesta, manejo de cuestionarios aplicados <p>Explicar el cálculo y diseño de la muestra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Delimitación de la población - Teoría del muestreo - Diseño de la muestra | Elaborar cuestionarios de investigación y determinar a los sujetos y objetos de investigación. | <p>Analítico</p> <p>Objetivo</p> <p>Observador</p> <p>Ético</p> <p>Trabajo en equipo</p> <p>Pensamiento estratégico</p> <p>Autodidacta</p> <p>Crítico</p> <p>Disciplinado</p> <p>Ordenado</p> <p>Organizado</p> <p>Razonamiento lógico</p> |
| Cronograma de trabajo y recursos | <p>Describir el concepto de cronograma de actividades y sus elementos necesarios.</p> <p>Establecer los recursos necesarios para el desarrollo de la investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Financieros - Materiales - Técnicos - Humanos | Diseñar un cronograma de actividades identificando los recursos para el desarrollo de la investigación. | <p>Analítico</p> <p>Objetivo</p> <p>Observador</p> <p>Ético</p> <p>Trabajo en equipo</p> <p>Pensamiento estratégico</p> <p>Autodidacta</p> <p>Crítico</p> <p>Disciplinado</p> <p>Ordenado</p> <p>Organizado</p> <p>Razonamiento lógico</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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

PROCESO DE EVALUACIÓN

| Resultado de aprendizaje | Secuencia de aprendizaje | Instrumentos y tipos de reactivos |
|--|--|---|
| <p>A partir de un análisis de caso elaborar un protocolo de investigación que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none">-Planteamiento del problema- Justificación del problema- Marco teórico- Hipótesis- Objetivo general y objetivos específicos- Propuesta de instrumento de recolección de datos- Cronograma de actividades | <ol style="list-style-type: none">1. Reconocer los elementos básicos y la estructura de un protocolo de investigación2. Comprender la construcción del marco teórico y contextual3. Identificar la etapa y los instrumentos de recolección de datos en una investigación.4. Determinar el tipo de hipótesis5. Diseñar el cronograma de actividades | <p>Lista de cotejo Estudio de casos</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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

PROCESO ENSEÑANZA APRENDIZAJE

| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos |
|---|--|
| Estudios de caso Trabajos de investigación Equipo colaborativos | Equipo de computo Proyector Pintarron Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Herramientas y plataformas digitales Internet |

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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

| | |
|--|--|
| 2. Unidad de aprendizaje | IV. Procesamiento de la información e informe final |
| 6. Horas Teóricas | 5 |
| 7. Horas Prácticas | 20 |
| 8. Horas Totales | 25 |
| 9. Objetivo de la Unidad de Aprendizaje | El alumno realizará el levantamiento, procesamiento, análisis de la información e integración del informe final para contribuir a la solución de un problema de asesoría financiera. |

| Temas | Saber | Saber hacer | Ser |
|--------------------------------|---|--|---|
| Técnicas de análisis de datos | Reconocer las técnicas de análisis de datos: - Estadística descriptiva - Estadística inferencia | Seleccionar las técnicas de análisis de datos correspondientes a un objeto de estudio financiero Realizar el análisis de datos correspondiente al objeto de estudio financiero | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |
| Informe final de investigación | Identificar los elementos que integran el reporte final de investigación: - Protocolo - Introducción - Resultados - Discusión - Conclusión | Desarrollar cada elemento que integra el reporte final del protocolo de investigación Presentar los resultados de la investigación a través de la integración del informe final que cumpla con los requisitos metodológicos establecidos. | Analítico Objetivo Observador Ético Trabajo en equipo Pensamiento estratégico Autodidacta Crítico Disciplinado Ordenado Organizado Razonamiento lógico |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

| Resultado de aprendizaje | Secuencia de aprendizaje | Instrumentos y tipos de reactivos |
|--|--|-----------------------------------|
| Integrar un reporte de investigación que contenga: <ul style="list-style-type: none"> - Portada - Índice - Resumen/Abstract - Introducción - Planteamiento del problema - Justificación - Marco teórico - Marco contextual - Objetivos - Hipótesis - Metodología - Desarrollo - Resultados - Discusión - Conclusiones - Bibliografía - Anexos | <ol style="list-style-type: none"> 1. Reconocer la metodología para el análisis y procesamiento de datos. 2. Identificar la estructura del informe final de investigación. 3. Elaborar el informe de investigación. | Proyecto Rúbrica |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos |
|--|--|
| Trabajo basa en proyecto Equipos colaborativos Trabajos de investigación | Equipo de computo Proyector Pintarron Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Herramientas y plataformas digitales Internet |

| 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 | |

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

| Capacidad | Criterios de Desempeño |
|--|---|
| Planear los elementos de la asesoría y educación 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 financiera de acuerdo a la planeación establecida, para fomentar la cultura del ahorro y préstamo. | <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 y lo documenta con las listas de asistencia. |
| Evaluar impacto de la capacitación mediante encuestas de satisfacción y registro de nuevos socios, para proponer mejoras. | <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/clientes, colaboradores y público en general. - Nivel de incorporación de nuevos socios a la institución. |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 clientes/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 cliente e integra un expediente que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Evidencia del contacto al cliente/socio mediante diferentes medios de comunicación efectiva de acercamiento. - Registro del cliente/socio en el sistema de administración y control de la institución financiera. - Reporte de entrega de resultados al cliente/socio. - Perfil del cliente/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 cliente/socio sobre los diferentes productos financieros, como cuentas de ahorro e inversión, entre otros; en función a los resultados del diagnóstico. |
| <p>Evaluar las necesidades del cliente/socio y solvencia de pago con base en su información financiera y crediticia, y un estudio socioeconómico y características del proyecto, y de acuerdo al procedimiento establecido, para determinar la solvencia de pago y viabilidad de otorgamiento.</p> | <p>Elabora un dictamen con el propósito de evaluar a los sujetos de crédito con base en:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Revisión de base de datos de socios/clientes - Consulta del buró de crédito del prospecto previa autorización del cliente/socio - Estudio socioeconómico - Valida garantías entregadas o descritas - Pre análisis de información financiera y cumplimiento de requisitos del cliente/socio - Validación de la información previamente recopilada - Canalización al departamento correspondiente |
| <p>Elaborar programas de ventas con base a la oferta de servicios crediticios para contribuir al logro de las metas institucionales.</p> | <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 |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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>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> | <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 |
| <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 |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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>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 TSU en Asesor Financiero Cooperativo. | REVISÓ: | Dirección Académica |  |
| APROBÓ: | C. G. U. T. y P. | FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: | Septiembre de 2020 | |

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

| Autor | Año | Título del Documento | Ciudad | País | Editorial |
|-----------------------------|------|--|--------|-------------|-------------------------|
| Rojas Soriano, Raúl | 2013 | <i>Guía para realizar investigaciones sociales</i> | México | México | Plaza y Valdés |
| Perez, Cesar | 2019 | <i>Técnicas De Muestreo Estadístico</i> | España | España | Garceta Grupo Editorial |
| Maxwell, Joseph A. | 2019 | <i>Diseño De Investigación Cualitativa</i> | | México 2002 | Gedisa |
| Hernández Sampieri, Roberto | 2016 | <i>Fundamentos De Investigación</i> | | México 2003 | Mc Graw Hill |
| Hernández Sampieri, Roberto | 2018 | <i>Bundle Metodología De La Investigación. Las Rutas Cuantitativa, Cualitativa Y Mixta Con Connect</i> | | México 2004 | Mc Graw Hill |
| | | | | | |

| | | | | |
|-----------------|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 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 | |