

PROGRAMA EDUCATIVO:
LICENCIATURA EN ASESOR FINANCIERO
EN COMPETENCIAS PROFESIONALES

PROGRAMA DE ASIGNATURA: AHORRO E INVERSIÓN

CLAVE: E-AEI-1

| Propósito de aprendizaje de la Asignatura | | El alumno analizará el ahorro, inversión para proponer productos y servicios de ahorro e inversión, considerando sus características y el perfil del cliente para contribuir a la administración adecuada de sus finanzas personales. | | | |
|--|--------------|--|--------------|------------------|---------------|
| Competencia a la que contribuye la asignatura | | Promover el ahorro y educación cooperativa y financiera, mediante acciones de capacitación y la oferta de productos y servicios de ahorro e inversión, para fomentar el crecimiento económico regional, las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo. | | | |
| Tipo de competencia | Cuatrimestre | Créditos | Modalidad | Horas por semana | Horas Totales |
| Específica | 3 | 5.62 | Escolarizada | 6 | 90 |

| Unidades de Aprendizaje | Horas del Saber | Horas del Saber Hacer | Horas Totales |
|-------------------------|--|-----------------------|---------------|
| | I. Productos y Servicios Financieros de Ahorro e Inversión | 12 | 0 |
| II. El Ahorro | 9 | 20 | 29 |
| III. La inversión | 9 | 20 | 29 |
| IV. Mercado de Valores | 6 | 14 | 20 |
| Totales | 36 | 54 | 90 |

| | | | | |
|-----------------|--------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| Funciones | Capacidades | Criterios de Desempeño |
|--|---|--|
| <p>Brindar educación y asesoría financiera a prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general, mediante técnicas de capacitación, comunicación y difusión, y con base en la normatividad aplicable para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p> | <p>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> | <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 |
| | <p>Desarrollar actividades de asesoría y educación y financiera de acuerdo con la planeación establecida, para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p> | <p>Reproduce los conocimientos empleando distintas técnicas de enseñanza 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 socios/clientes - 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. - Muestra optimismo y buen humor y documenta las listas de asistencia. |
| | <p>Evaluar impacto de la capacitación mediante encuestas de satisfacción y registro de nuevos socios/clientes, 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/clientes, colaboradores y público en general. |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | |
|---|---|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - Nivel de incorporación de nuevos socios/clientes a la institución. |
| | <p>Incorporar nuevos socios/clientes de la institución financiera, mediante actividades de asesoría y educación y financiera, la integración de expediente y formalización del registro, para fomentar la cultura del 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/clientes que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Número de nuevos socios/clientes afiliados - Porcentaje de meta alcanzado <p>Integra el expediente de los socios/clientes 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 - Requisitos para la apertura de cuenta - Lista de verificación del proceso - Folletería de los productos de ahorro e inversión <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 |
| Asesorar en servicios de ahorro y productos de inversión con base en los productos de captación y políticas de la institución financiera, con el propósito de | Identificar las necesidades y objetivos de los socios/clientes y prospectos a través de técnicas de entrevista, diagnóstico y estudios socioeconómicos, para evaluar sus | <p>Diagnostica de manera objetiva las necesidades del socio/cliente 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. |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | |
|--|---|--|
| lograr los mejores beneficios al socio/cliente y satisfacer sus necesidades, promover la cultura del ahorro y fomentar el crecimiento económico. | opciones de ahorro e inversión presentes y futuras que satisfagan sus necesidades. | <ul style="list-style-type: none"> - 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. |
| | Promover productos y servicios de ahorro e inversión con base en los indicadores micro y macroeconómicos, y asesorando la toma de decisiones del socio/cliente, para que obtenga los mejores beneficios | <p>Realiza y presenta al socio/cliente 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 -Comparativa GAT |
| | Concretar la utilización de servicios financieros de ahorro e inversión mediante técnicas de ventas y negociación, a través de comunicación asertiva para | <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 |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>contribuir al logro de las metas institucionales.</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 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 y lo documenta en un reporte que incluya: <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/cliente, 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/cliente. - Da seguimiento a la satisfacción del socio/cliente en cuanto a la atención recibida y al beneficio del producto o servicio de ahorro e inversión. - Otorga retroalimentación al socio/cliente sobre el estado que guardan las recomendaciones y productos ofrecidos. - Atiende dudas. - Motiva e incentiva al socio/cliente para generar lealtad en futuros proyectos. - Recomienda nuevos productos y servicios. - Reconoce la labor de ahorro e inversión. - Verifica que cada transacción realizada cumpla con las leyes aplicables. |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | |
|--|--|---|
| | | - integra el reporte de resultados para análisis estadístico de la institución y toma de decisiones y crecimiento de los socios/clientes. |
|--|--|---|

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

UNIDADES DE APRENDIZAJE

| | | | | | | |
|------------------------------|---|----|------------------------------|---|----------------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | I. Productos y Servicios Financieros de Ahorro e Inversión | | | | | |
| Propósito esperado | El estudiante 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. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 12 | Horas del Saber Hacer | 0 | Horas Totales | 12 |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer Dimensión Actuacional | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|--|--|--------------------------------------|---|
| Concepto y tipos de servicios financieros de ahorro e inversión. | <p>Distinguir los tipos de servicios financieros de ahorro e inversión.</p> <p>Comparar los tipos de servicios financieros de ahorro y ejemplificar cada uno de ellos.</p> <p>Comparar los tipos de servicios financieros de inversión y ejemplificar cada uno de ellos.</p> | | <p>Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.</p> <p>Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.</p> <p>Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.</p> |
| Diferencia entre ahorro e inversión. | <p>Distinguir la diferencia existente entre ahorro e inversión en función de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tiempo - Riesgo | | |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | |
|--|---|--|---|
| Definición de riesgo en servicios financieros. | Identificar los distintos riesgos que se asumen en los servicios financieros. | | Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad. Desarrollar liderazgo e influencia social. |
| Intereses en ahorro. | Reconocer el procedimiento para calcular tasas de interés simple y compuesto. | | |

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|--|---|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | X |
| Debates Equipos colaborativos Tarea de investigación | Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Plataformas educativas digitales Herramientas de videoconferencia Tutoriales Internet | Laboratorio / Taller | |
| | | Empresa | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|-----------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| Proceso de Evaluación | | |
|--|---|----------------------------|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación |
| Integra un cuadro comparativo que incluya: <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. | Cuadro comparativo que muestre los diferentes tipos de servicios financieros, ahorro e inversión en una columna y generar otras dos columnas para diferencias y riesgos. Incluir una portada con nombre de la unidad, actividad, nombres de alumnos y profesor, grado y carrera. | Lista de cotejo Rúbrica |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | | | | |
|-----------------------|---|---|-----------------------|----|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | II. El Ahorro | | | | | |
| Propósito esperado | El estudiante identificará los servicios, motivos y mecanismos de ahorro y las formas de crear capital para fomentar la cultura del ahorro. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 9 | Horas del Saber Hacer | 20 | Horas Totales | 29 |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer Dimensión Actuacional | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|--|--|--|--|
| Principios básicos y motivos del ahorro. | <p>Distinguir el concepto de ahorro y sus elementos.</p> <p>Comprender la importancia el ahorro para el crecimiento económico.</p> <p>Reconocer los conceptos de interés simple e interés compuesto.</p> <p>Explicar el valor del dinero a través del tiempo.</p> <p>Explicar la importancia de fomentar la cultura del ahorro.</p> <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</p> | <p>Realizar simulaciones de instrumentos de ahorro.</p> <p>Ofertar los productos y servicios de ahorro en función de las razones y prioridades de la población objetivo.</p> | <p>Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.</p> <p>Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.</p> <p>Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.</p> <p>Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad.</p> <p>Desarrollar liderazgo e influencia social.</p> |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|-----------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | |
|---|---|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Jubilación - Vacaciones - Compra de bienes distintos a vivienda - Ahorro para imprevistos (salud y otros) <p>Identificar las prioridades de ahorro de acuerdo con rangos de edad promedio:</p> <p>18 a 30 año 31 a 45 años 46 a 60 años 61 en adelante</p> | | |
| Servicios del 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 organizaciones financieras.</p> | Brindar asesoría financiera respecto a los servicios de ahorro y perfil del socio. | |
| Productos financieros y mecanismos del ahorro | <p>Distinguir los productos financieros del ahorro:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Cuenta tradicional – Parte social – Ahorro a menores – Cuentas de Ahorro- Captación, productos ahorro: cuenta a la vista, ahorro ordinario, ahorro adicional o garantía líquida (reciprocidad), plazo fijo (inversión), ahorro programado, depósito productivo o plazo fijo, | <p>Realizar simulaciones de instrumentos de ahorro.</p> <p>Proponer servicios y productos de ahorro de acuerdo con los mecanismos disponibles y las necesidades del solicitante.</p> | |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>ahorro en reciprocidad, tarjeta de débito.</p> <p>Describir los Mecanismos de ahorro:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 | | |
|--|---|--|--|

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|--|---|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | X |
| Lectura guiada Ejercicios prácticos. Tareas de investigación Discusión de grupo Simulación | Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Plataformas educativas digitales Herramientas de videoconferencia Tutoriales Internet | Laboratorio / Taller | |
| | | Empresa | |
| | | | |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| Proceso de Evaluación | | |
|--|---|------------------------------------|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación |
| <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 ofertados. - Simulación de algún producto de ahorro. - Perfil del cliente: - Capacidad de trabajo. - Capacidad de ahorro. - Razones para ahorrar. <p>Características del producto propuesto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - comportamiento de interés devengado. - valor del dinero según monto de ahorro. - implicaciones de riesgo. - Mecanismos de ahorro. - Propuesta de la mejor alternativa de ahorro. | <p>Reporte con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Portada (incluye nombre de la asignatura, tema, nombre del alumno y profesor, grado y carrera). - Descripción del caso práctico. - Elementos descritos en el resultado de aprendizaje. - Conclusiones. | <p>Lista de cotejo Rúbrica</p> |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | | | | |
|-----------------------|---|---|-----------------------|----|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | III. La inversión | | | | | |
| Propósito esperado | El alumno identificará los productos de inversión, considerando las características de los demandantes de activos financieros para proponer planes de inversión optimizando su rendimiento. Y realizará simulaciones de productos de inversión para brindar asesoría financiera a los clientes. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 9 | Horas del Saber Hacer | 20 | Horas Totales | 29 |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer Dimensión Actuacional | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|---------------------------------|--|--|---|
| Principios básicos de Inversión | <p>Identificar el concepto y los tipos de inversión.</p> <p>Describir los elementos de la inversión: formación del capital, tiempo, riesgo y variaciones.</p> <p>Comprender la importancia de la inversión para fomentar la actividad productiva.</p> <p>Explicar la importancia de fomentar la cultura de la inversión.</p> | | <p>Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.</p> <p>Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.</p> <p>Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.</p> |
| Productos de inversión | <p>Identificar los tipos de productos de inversión:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Renta fija. - Renta variable. - Fondos de inversión. - Productos híbridos. | <p>Ofrecer portafolios de inversión acorde a los requerimientos del socio.</p> <p>Calcular los rendimientos por inversión.</p> | <p>Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad.</p> |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|-----------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | |
|-------------------|--|-----------------------------------|--|
| | - Productos derivados. - Productos estructurados. | | Desarrollar liderazgo e influencia social. |
| 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. | |

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|--|---|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | X |
| Lectura guiada Ejercicios prácticos. Tareas de investigación Discusión de grupo Simulación | Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Plataformas educativas digitales Herramientas de videoconferencia Tutoriales Internet | Laboratorio / Taller | |
| | | Empresa | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|-----------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| Proceso de Evaluación | | |
|--|---|------------------------------------|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación |
| <p>A partir de un caso práctico con relación a la inversión, elabora un reporte que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tipos de productos de inversión. - Tipo de usuarios de los activos financieros de inversión. <p>Plan de inversión especificando:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Relación entre ingresos y egresos del inversionista - objetivos para la inversión - Tiempo de inversión - Control y evaluación de rendimiento - Propuesta de la mejor alternativa de inversión | <p>Reporte con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Portada (incluye nombre de la asignatura, tema, nombre del alumno y profesor, grado y carrera). - Descripción del caso práctico. - Elementos descritos en el resultado de aprendizaje. - Conclusiones. | <p>Lista de cotejo Rúbrica</p> |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | | | | |
|-----------------------|--|---|-----------------------|----|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | IV. Mercado de valores | | | | | |
| Propósito esperado | El alumno identificará los diferentes instrumentos del mercado de capitales, dinero y derivados, para contribuir a la toma de decisiones de asesoría financiera. | | | | | |
| Tiempo Asignado | Horas del Saber | 6 | Horas del Saber Hacer | 14 | Horas Totales | 20 |

| Temas | Saber Dimensión Conceptual | Saber Hacer Dimensión Actuacional | Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva |
|-------------------------|--|---|--|
| El mercado de capitales | <p>Describir la importancia y las características de los productos financieros que oferta el mercado de capitales: valores gubernamentales y corporativos a largo plazo, acciones, certificados de participación.</p> <p>Identificar la diferencia entre oferta pública y privada de acciones, tipos de acciones que se ofertan en el mercado de capitales, mercado primario, mercado secundario, tipos de ganancias para el inversionista: ganancia de capital y dividendos.</p> <p>Interpretar Identifica el Índice de Precios y Cotizaciones (IPC).</p> <p>Describir los riesgos del mercado de capitales para los inversionistas de renta fija y variable.</p> | <p>Consultar fuentes de información financiera (medios y bases de datos) del mercado de capitales</p> | <p>Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.</p> <p>Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.</p> <p>Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.</p> <p>Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad.</p> |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|-----------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| | | | |
|----------------------|---|---|--|
| | Describir los riesgos del mercado de capitales para los inversionistas de renta fija y variable. | | Desarrollar liderazgo e influencia social. |
| Mercado de dinero | Describir la importancia, participantes y las características de los productos financieros que oferta el mercado de dinero: instrumentos bancarios y privados, valores gubernamentales: Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES), bonos, bondes y los udibonos. Criptomonedas. | Consultar fuentes de información financiera (medios y bases de datos) del mercado de dinero. | |
| Mercado de derivados | Identificar el concepto de Productos Derivados y Commodities. Distinguir las características de los diferentes tipos de instrumentos derivados: futuros, opciones, forwards, warrants y swaps. | Consultar fuentes de información financiera (medios y bases de datos) del mercado de derivados. | |

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje | | | |
|--|---|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza | Medios y materiales didácticos | Espacio Formativo | |
| | | Aula | X |
| Tareas de investigación Lectura asistida Equipos colaborativos | Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Plataformas educativas digitales Herramientas de videoconferencia Tutoriales Internet | Laboratorio / Taller | |
| | | Empresa | |

| | | | | |
|----------|--------|----------------------|-----------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| Proceso de Evaluación | | |
|---|---|----------------------------|
| Resultado de Aprendizaje | Evidencia de Aprendizaje | Instrumentos de evaluación |
| Integra un portafolio de evidencias con información y gráficas comparativas semanal referente a: Indicadores del mercado de capitales Indicadores del Mercado del dinero Indicadores del mercado de derivados Un informe integrado de su comportamiento en el periodo dado. | El portafolio de evidencias será digital y quedará a resguardo del alumno. El informe debe incluir portada y una gráfica resumen para cada tipo de mercado donde se aprecie la tendencia. | Lista de cotejo Rúbrica |

| | | | | |
|-----------------|--------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| Perfil idóneo del docente | | |
|---|--|--|
| Formación académica | Formación Pedagógica | Experiencia Profesional |
| Financiero Administrador de Empresas Economista Contador | Haber cursado: Enseñanza en modelo por competencias Diseño instruccional Pedagogía Neurolingüística (Habilidades de aprendizaje) Inteligencia emocional | Al menos tres años en organizaciones financieras, bursátiles, crédito, SOCAPS a nivel ejecutivo. |

| Referencias bibliográficas | | | | | |
|----------------------------|--------|---|----------------------|---|------|
| Autor | Año | Título del documento | Lugar de publicación | Editorial | ISBN |
| Arango, M. | (2009) | Manual de cooperativismo y economía solidaria. | Colombia | Universidad Cooperativa de Colombia | |
| Ochoa, G. y Saldívar, R. | (2002) | Administración financiera | México | McGraw Hill | |
| Congreso de la Unión | (2018) | Nuevo Código publicado en el Diario Oficial de la Federación del 07 de octubre al 13 de diciembre de 1889 | México | Secretaría General-Secretaría de Servicios Parlamentarios | |

| | | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |

| Referencias digitales | | | |
|-----------------------|-----------------------|--|---|
| Autor | Fecha de recuperación | Título del documento | Vínculo |
| Congreso de la Unión | (2018) | Ley general de sociedades cooperativas. México | http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/143_190118.pdf |
| Eco-Finanzas | (2021) | El inversionista | https://www.eco-finanzas.com/ |
| Buján, A. | (2020) | Enciclopedia financiera | http://www.encyclopediainanciera/ |

| | | | | |
|-----------------|--------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ: | DGUTYP | F-DA-01-PA-LIC-14.1 |
| APROBÓ: | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE 2024 | |