

PROGRAMA EDUCATIVO
LICENCIATURA EN ASESOR FINANCIERO
EN COMPETENCIAS PROFESIONALES

PROGRAMA DE ASIGNATURA: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CLAVE: E-AIEF-2

Propósito de aprendizaje de la Asignatura		El estudiante interpretará la situación financiera de un proyecto de inversión, a través de los conceptos de administración financiera y los métodos de análisis financiero, para contribuir a determinar la rentabilidad de este.			
Competencia a la que contribuye la asignatura		Ofertar productos de crédito y servicios complementarios, con base en un diagnóstico de las necesidades del socio/cliente, en apego a la normativa aplicable, para apoyar proyectos de desarrollo económico y social de la región, el logro de los objetivos y la productividad de la institución e impulsar la calidad de vida de las personas.			
Tipo de competencia	Cuatrimestre	Créditos	Modalidad	Horas por semana	Horas Totales
Específica	4	5.62	Escolarizada	6	90

Unidades de Aprendizaje	Horas del Saber	Horas del Saber Hacer	Horas Totales
	I. Introducción a la administración financiera	8	10
II. Análisis e interpretación de Estados Financieros	36	36	72
Totales	44	46	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>Promover servicios crediticios con base en un diagnóstico de necesidades del socio/cliente, sus antecedentes crediticios, solvencia moral, viabilidad del proyecto de desarrollo y considerando las políticas de la institución, así como la normatividad aplicable, con el propósito de apoyar el desarrollo económico y social.</p>	<p>Evaluar las necesidades del socio/cliente y capacidad de pago con base en su información financiera y crediticia, un estudio socioeconómico, solvencia moral, características del proyecto y de acuerdo con el 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 - Consulta del buró de crédito del prospecto previa autorización del socio - Estudio socioeconómico - Valida garantías entregadas o descritas - Preanálisis de información financiera y cumplimiento de requisitos del socio - Validación de la información previamente recopilada - Canalización al departamento correspondiente.
	<p>Promover productos y servicios crediticios que se adapten a las necesidades del socio para la incorporación de nuevos socios y contribuir al desarrollo social y económico de la región.</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. 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
	<p>Concretar la utilización de servicios crediticios mediante técnicas de ventas y negociación, a través de comunicación efectiva y el seguimiento al proceso de asignación de créditos y recuperación de cartera, para</p>	<p>Ejecuta un proceso de venta de servicios crediticios en el cual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contacta al socio/cliente y se presenta - describe el objetivo por el cual se comunica - describe y ofrece los esquemas de crédito - integra el expediente del socio, de acuerdo con el procedimiento y normatividad aplicable - analiza el cumplimiento de las condiciones y requisitos del crédito

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 y al bienestar regional.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - informa la asignación del crédito de acuerdo con el procedimiento establecido - verifica la entrega del recurso y lo documenta en un reporte que incluya: <ul style="list-style-type: none"> - contratos de crédito celebrados en un periodo dado - montos colocados - porcentaje de metas alcanzadas - satisfacción del socio/cliente
	<p>Dar atención y seguimiento mediante procedimientos de servicio posventa, y de acuerdo con las políticas de la organización de ahorro y préstamo, para la retención del socio/cliente.</p>	<p>Ejecuta el proceso de servicio postventa de productos de servicios crediticios y de financiamiento 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 crediticio o de financiamiento - Otorga retroalimentación al socio/cliente sobre el estado que guardan las recomendaciones y productos ofrecidos - Atiende dudas - Verifica la aplicación del crédito. - Motiva e incentiva al socio/cliente para generar lealtad en futuros proyectos - Recomienda nuevos productos y servicios - Reconoce la labor crediticia y de financiamiento - Verifica que cada transacción realizada cumpla con las leyes aplicables - Da seguimiento a la recuperación de cartera - En caso necesario, ofrece opciones de reestructuración de créditos emproblemados e integra el reporte de resultados para análisis estadístico de la institución y toma de decisiones y de crecimiento de los socios/clientes
<p>Otorgar productos y servicios financieros complementarios con base en un diagnóstico de necesidades, considerando</p>	<p>Elaborar programas de colocación con base los productos financieros complementarios para contribuir al logro de las metas</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/clientes cautivos y potenciales)

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

las políticas de la institución y normatividad aplicable, para fomentar el crecimiento económico de la región y la cultura de la prevención y el bienestar.	institucionales y satisfacer las necesidades del socio/cliente.	<ul style="list-style-type: none"> - Objetivos y metas - Recursos necesarios (financieros, materiales, humanos y tecnológicos) - Estrategias de venta - Medios de difusión y promoción - Presentación del Plan - Validación del plan
	Ofertar productos y servicios financieros complementarios mediante acciones de asesoría financiera para cubrir las necesidades del socio/cliente, la captación de nueva cartera y optimizar sus operaciones financieras y promover la cultura de la prevención y el bienestar.	<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 socio/cliente - Requisitos para la solicitud y otorgación del servicio o producto complementario
	Colocar productos financieros complementarios mediante técnicas de ventas y negociación, a través de comunicación efectiva destacando las ventajas competitivas y beneficios de las instituciones de ahorro y crédito, para contribuir al logro de las metas institucionales y al desarrollo económico y social y	<p>Ejecuta un proceso de venta de servicios crediticios en el cual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contacta al socio/cliente y se presenta - describe el objetivo por el cual se comunica - describe y ofrece los productos y servicios complementario - integra el expediente del socio/cliente, de acuerdo con el 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 y lo documenta en un reporte que incluya:

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

	promover la cultura de la prevención y el bienestar.	<ul style="list-style-type: none"> - contratos de productos y servicios complementarios en un periodo dado - porcentaje de metas alcanzadas - satisfacción del socio/cliente
	Brindar atención y seguimiento a socios/clientes, mediante procedimientos de servicio posventa y destacando los beneficios del ahorro e inversión, para promover la lealtad de los socios/clientes y la cultura de la prevención y el bienestar.	<p>Ejecuta el proceso de servicio postventa de productos servicios complementarios 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 producto o servicio complementario - Otorga retroalimentación al socio/cliente sobre el estado que guardan las recomendaciones y productos ofrecidos - Atiende dudas - Motivar e incentivar al socio/cliente para generar lealtad en futuros proyectos - Recomienda nuevos productos y servicios - Reconocer la participación del socio/cliente en cuanto a la adquisición y operación de los servicios complementarios - Verifica que cada transacción realizada cumpla con las leyes aplicables e integra el reporte de resultados para análisis estadístico de la institución, toma de decisiones y de 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. Introducción a la administración financiera					
Propósito esperado	El estudiante distinguirá la importancia de la administración financiera, el uso de sus principios y fundamentos, la planeación y las disciplinas relacionadas para la optimización de los recursos y contribuir a la toma de decisiones.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	8	Horas del Saber Hacer	10	Horas Totales	18

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Generalidades de las finanzas	Identificar conceptos, generalidad y funciones, el campo de acción de las finanzas y explicar los siguientes apartados: - La relación de las finanzas con otras ciencias - Las Finanzas Públicas y Privadas, su finalidad, aplicaciones y diferencias entre ambas.	Reconocer los fundamentos de inversión, ahorro y crédito; así como su relación con las finanzas	Desarrollar de manera asertiva habilidades financieras en forma congruente y disciplinada con un sentido crítico y analítico, trabajando en colaboración de manera proactiva y autodidacta.
Ética financiera	Identificar la importancia de la ética financiera y su relación con su desarrollo profesional		
Planeación financiera	Identificar la importancia de la planeación financiera	Clasificar la estructura y tipos de los planes financieros: Por tiempo: de corto, mediano y largo plazo y por destino de inversión	

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

Administrador Financiero	Identificar el objetivo y las funciones del administrador financiero		
--------------------------	--	--	--

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Lectura asistida Análisis de casos Trabajos de investigación	Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Herramientas y plataformas digitales	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Comprende el campo de acción de las finanzas y su relación con otras ciencias Diferencia las finanzas públicas y privadas Relaciona la ética financiera con su desarrollo profesional Comprende la planeación financiera y la clasificación de los planes financieros Identifica las funciones del administrador financiero	Elabora, a partir de un caso de estudio, un reporte que un que contenga: - Las funciones y el campo de acción de las finanzas - La relación de las finanzas con otras ciencias. - La diferencia de las finanzas públicas y privadas - La ética financiera - La planificación financiera - La función del administrador financiero.	Casos Prácticos Rúbrica

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

Unidad de Aprendizaje	II.- Análisis e interpretación de Estados Financieros					
Propósito esperado	El estudiante interpretara la situación financiera de un proyecto de inversión, a través de los métodos de análisis financiero, para contribuir a determinar la rentabilidad del mismo.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	36	Horas del Saber Hacer	36	Horas Totales	72

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Introducción al análisis e interpretación de estados financieros	Reconocer el concepto y objetivos del análisis e interpretación de los estados financieros Identificar los métodos de análisis financieros y su estructura		Desarrollar de manera asertiva habilidades financieras en forma congruente y disciplinada con un sentido crítico y analítico, trabajando en colaboración de manera proactiva y autodidacta.
Métodos de Análisis de Estados financieros	Explicar las características y cálculo del método de razones simples financieras: - Liquidez - Solvencia - Endeudamiento - Eficiencia operativa - Rentabilidad Explicar las características, cálculo y representación gráfica del método de porcentajes integrales Explicar las características y cálculo del método de análisis DUPONT (aritmético y gráfico)	Calcular las razones simples Calcular los métodos de análisis horizontal y vertical Calcular los porcentajes de manera parcial y total de los rubros de los estados financieros Calcular el método DUPONT aritmético y gráfico	

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

	<p>Explicar las características y cálculo de los métodos de análisis horizontal y vertical:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Balance comparativo -Estado de resultados comparativo -Método de tendencias 		
--	--	--	--

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Tareas de investigación Análisis de casos Discusión dirigida	Pintarrón Impresos Libros Equipo de proyección Equipo de cómputo Internet Herramientas y plataformas digitales.	Laboratorio / Taller	X
		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
Reconoce los conceptos relacionados con estados financieros Comprende el método de razones simples, el método de porcentos integrales Dupont, los métodos de análisis vertical y horizontal	A partir de un caso y con apoyo de hojas de cálculo, integrar un dictamen financiero que contenga: - Liquidez - Solvencia - Endeudamiento - Eficiencia operativa - Rentabilidad Métodos horizontal y vertical de variaciones Conclusiones	Casos Prácticos Rúbrica

Perfil idóneo del docente		
Formación académica	Formación Pedagógica	Experiencia Profesional
Profesionista en el área de Ingeniería o licenciatura en Administración y/o Finanzas.	Al menos tres años de experiencia en la enseñanza de la administración aplicable en el nivel superior. Capacitación en administración y finanzas de servicios de ahorro y crédito.	Un mínimo de tres años de experiencia en el ejercicio profesional del área de ingeniería o licenciatura de su formación.

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

Referencias bibliográficas					
Autor	Año	Título del documento	Lugar de publicación	Editorial	ISBN
Gitman, Lawrence J. Zuter, Chad J	2016	Principios de Administración Financiera	CDMEX	Pearson	
Palomares, Juan & Peset, María José	2015	Estados financieros, Interpretación y análisis	CDMEX	Pirámide	
Juan Manuel Izar Landeta	2017	Ingeniería económica y financiera	CDMEX	Trillas	
Scott Besley. Eugene F.	2017	Fundamentos de Administración Financiera	CDMEX	Mc Graw Hill	
Arturo Morales. José Antonio Morales. Fidel Alcocer	2018	Administración Financiera	CDMEX	Patria	

Referencias digitales			
Autor	Fecha de recuperación	Título del documento	Vínculo

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