

**PROGRAMA EDUCATIVO**  
**LICENCIATURA EN ASESOR FINANCIERO**  
**EN COMPETENCIAS PROFESIONALES**

**PROGRAMA DE ASIGNATURA: EDUCACIÓN FINANCIERA**

**CLAVE: E-EDF-1**

Propósito de aprendizaje de la Asignatura		El alumno diseñará e impartirá cursos básicos de educación financiera, considerando los ejes temáticos, sus elementos y la economía social, referente a la institución financiera, así como al público en general para el fortalecimiento del patrimonio personal y contribuir a difundir la importancia y utilidad de la educación financiera.			
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	3.75	Escolarizada	4	60

Unidades de Aprendizaje	Horas del Saber	Horas del Saber Hacer	Horas Totales
	I. Conceptos, antecedentes e importancia	4	4
II. Ejes temáticos de la educación financiera	4	8	12
III. Escenarios y nuevas tecnologías	4	8	12

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

IV. Difusión de la Educación financiera	8	20	28
<b>Totales</b>	<b>20</b>	<b>40</b>	<b>60</b>

Funciones	Capacidades	Criterios de Desempeño
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.	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.	Diseña una carta descriptiva de la asesoría que incluye: - objetivo de la asesoría - nombre de la asesoría - contenido temático - especifica material y equipo de apoyo
	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.	Reproduce los conocimientos empleando distintas técnicas de enseñanza con los prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general mostrando las siguientes habilidades: - Dominio de los temas: - 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. - Optimismo y buen humor y lo documenta con las listas de asistencia.

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

	<p>Evaluar impactos 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: - 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/clientes a la institución.</p>
	<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: - Número de nuevos socios/clientes afiliados - Porcentaje de meta alcanzado Integra el expediente de los socios/clientes en general con el siguiente contenido: - 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 apertura de cuenta - Lista de verificación del proceso - Folletería de los productos de ahorro e inversión Obtiene el anexo del contrato de inversión integrado por: - Carpeta física/digital - Contrato de la inversión y firma del asesor Obtiene la comparativa del GAT (Ganancia Anual Total) con otras instituciones que contiene: - Costos/comisiones del ahorro /inversión - Beneficios del ahorro /inversión - Riesgos del ahorro /inversión.</p>

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

## UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad de Aprendizaje	I. Conceptos, antecedentes e importancia					
Propósito esperado	El estudiante analizará los conceptos de la educación e inclusión financiera, así como el aprovechamiento de los servicios financieros que proporcionan los diferentes organismos del sistema financiero mexicano para brindar educación financiera.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	4	Horas del Saber Hacer	4	Horas Totales	8

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Conceptos y antecedentes de la educación Financiera	Identificar los conceptos: -Educación -Educación financiera -Consciencia financiera: --Cómo se gana el dinero --Cómo se administra --Como se invierte --Cómo se puede ayudar a una persona con el dinero -Riqueza y desarrollo personal -Trazar la evolución histórica de la educación financiera a nivel global y nacional	NA	Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.  Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.  Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.  Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad.
Inclusión financiera	Identificar: - Concepto de inclusión financiera - Acceso al sistema financiero - Uso de productos y servicios - Protección al usuario de servicios financieros	Reconocer los procesos de inclusión financiera, de acuerdo con las características de la población objetivo	Desarrollar liderazgo e influencia social.

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

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Trabajos de investigación Lluvia de idea Lectura asistida	Equipo de computo Proyector Pintarrón Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Los estudiantes identificarán los conceptos y antecedentes de la educación financiera. Reconocerán la estructura del sistema financiero mexicano. Determinarán los tipos de financiamiento, inversión y servicios de los organismos y dependencias del sistema financiero mexicano. Reconocerán los procesos de inclusión financiera.	Elaborará un reporte que contenga: Los procesos de inclusión financiera, tomando en consideración las características de la población objetivo.	Ensayo Rúbrica

t

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

<b>Unidad de Aprendizaje</b>	II. Ejes temáticos de la educación financiera				
<b>Propósito esperado</b>	El estudiante distinguirá los ejes temáticos de la educación financiera y su utilidad, a fin de emplear sus elementos para el diseño de presupuestos personales.				
<b>Tiempo Asignado</b>	<b>Horas del Saber</b>	4	<b>Horas del Saber Hacer</b>	8	<b>Horas Totales</b> 12

<b>Temas</b>	<b>Saber Dimensión Conceptual</b>	<b>Saber Hacer Dimensión Actuacional</b>	<b>Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva</b>
Componentes de la educación financiera	Distinguir los conceptos relacionados con la educación financiera: - Ahorro - Inversión - Crédito - Seguros - Patrimonio personal - Ahorro para el retiro - Servicios financieros complementarios - Medidas de seguridad en materia financiera	NA	Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.  Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.  Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.
Aspectos fundamentales de los ejes temáticos	Identificar, de cada componente de la educación financiera: - la aplicación - Aspectos relevantes - Subclasificaciones - Recomendaciones y sugerencias	NA	Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad.

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

<p>La Educación Financiera y las finanzas personales</p>	<p>Identificar los conceptos de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-planificación financiera</li> <li>-Satisfacción de las necesidades</li> <li>-Metas financieras</li> </ul> <p>Describir el proceso de la elaboración de un presupuesto y la evaluación de las finanzas personales</p>	<p>Diseñar un presupuesto de ingresos y egresos de acuerdo con los recursos disponibles del usuario</p>	<p>Desarrollar liderazgo e influencia social.</p>
--	---	---	---

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

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Discusión de grupo Solución de problemas Análisis de caso	Equipo de computo Proyector Pintarrón Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Los estudiantes identificarán los diferentes componentes o ejes temáticos de la educación financiera. Reconocerán la aplicación, aspectos relevantes, sub-clasificaciones, recomendaciones y sugerencias de los componentes de la educación financiera. Identificarán el impacto de la educación financiera en la elaboración de presupuestos. Reconocerán la importancia de un presupuesto de ingresos y egresos en la educación financiera.	A partir de un caso dado, diseñar un presupuesto que incluya: - Identificación de necesidades - Planificación -Metas - Determinación de ingresos -Determinación de egresos - Conclusiones	Ensayo Rúbrica

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



<b>Unidad de Aprendizaje</b>	III. Escenarios y nuevas tecnologías				
<b>Propósito esperado</b>	El estudiante identificará las fuentes de financiamiento e inversión y las innovaciones tecnológicas en materia financiera, para brindar educación financiera.				
<b>Tiempo Asignado</b>	<b>Horas del Saber</b>	4	<b>Horas del Saber Hacer</b>	8	<b>Horas Totales</b> 12

Tema	Saber	Saber Hacer	Ser y Convivir
	Dimensión Conceptual	Dimensión Actuacional	Dimensión Socioafectiva
Financiamiento e inversión personal	<p>Reconocer la utilidad y pertinencia de las siguientes fuentes de financiamiento e inversión y su uso personal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Banca múltiple</li> <li>- Banca de desarrollo</li> <li>- Sociedades cooperativas de ahorro y préstamo</li> <li>- Economía social</li> </ul> <p>Reconocer las alternativas de financiamiento e inversión a partir de la educación financiera</p> <p>Identificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Tipos de crédito</li> <li>- Tipos de inversión</li> </ul>	<p>Evaluar los tipos de financiamiento y las formas de inversión de acuerdo con la situación financiera del usuario.</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>

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

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasas de interés</li> <li>- Comisiones</li> <li>- Instrumentos y formas de pago</li> <li>- Saldos mínimos</li> <li>- Función de intermediarios</li> </ul>		Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad.
Innovaciones tecnológicas en materia financiera	<p>Identificar la relación de la educación financiera con las innovaciones en materia financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Digitalización del sistema financiero</li> <li>--- Aplicaciones móviles</li> <li>--- Banca Net</li> <li>- Fintech</li> <li>--- - Herramientas de operación, medios de pago y transferencia nacional e internacional</li> <li>--- Comercio electrónico</li> <li>--- Spei</li> <li>--- CoDi</li> </ul>	NA	Desarrollar liderazgo e influencia social.

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

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Análisis de caso Trabajos de investigación Equipos colaborativos	Equipo de computo Proyector Pintarrón Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Los estudiantes reconocerán fuentes de financiamiento e inversión y su uso personal. Distinguirán las alternativas de financiamiento e inversión. Reconocerán los elementos tecnológicos aplicables.	A partir de un caso de alternativas de financiamiento o inversión, elaborar un reporte que contenga: - Identificación y selección del organismo o institución financiera - Establecer el tipo de financiamiento o inversión - Determinar el Importe - Seleccionar tipo de interés - Establecer la forma y periodo de pago	Ensayo Rúbrica

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"><li>- Reconocer los saldos mínimos</li><li>- Identificar los instrumentos tecnológicos aplicables.</li></ul>	
--	--	--

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

<b>Unidad de Aprendizaje</b>	IV. Difusión de la Educación financiera				
<b>Propósito esperado</b>	El estudiante diseñará cursos básicos de capacitación en materia de educación financiera a partir de un diagnóstico de necesidades para promover la educación financiera.				
<b>Tiempo Asignado</b>	Horas del Saber	8	Horas del Saber Hacer	20	<b>Horas Totales</b> 28

Temas	Saber	Saber Hacer	Ser y Convivir
	Dimensión Conceptual	Dimensión Actuacional	Dimensión Socioafectiva
Diagnóstico de necesidades de capacitación en materia de educación financiera	Reconocer la educación financiera y su relación con la calidad de vida Identificar la importancia: - De educar en materia financiera a la población en general - De la educación financiera en la economía social y solidaria - la consciencia financiera Identificar el proceso de un diagnóstico de necesidades de capacitación.	Detectar necesidades de capacitación en educación financiera.	Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.  Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.  Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.
Estructura de cursos básicos en materia de educación financiera	Identificar la estructura fundamental de un curso: - Objetivo - Público meta - Evaluación diagnóstica - Contenido - Diseño y elaboración materiales de apoyo	Diseñar cursos básicos de educación financiera tomando en consideración las necesidades de capacitación y el público meta.	Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad.

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

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identificación de Recursos</li> <li>- Cronograma de actividades</li> <li>- Implementación</li> <li>- Evaluación</li> </ul>		Desarrollar liderazgo e influencia social.
--	---	--	--

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

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Aprendizaje basado en proyectos Equipos colaborativos Análisis de casos	Equipo de computo Proyector Pintarrón Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Los estudiantes identificarán el proceso de diagnóstico de necesidades de capacitación. Comprenderán la pertinencia de impartición de cursos sobre educación financiera. Identificarán la estructura fundamental para un curso de capacitación. Diseñarán un curso de capacitación.	A partir de un caso dado, diseña y presenta un curso básico para la difusión de la educación financiera que contenga: -Diagnóstico de necesidades de capacitación -Objetivo - Público meta - Evaluación diagnóstica - Contenido - Materiales de apoyo - Recursos - Cronograma de actividades	Ensayo Rúbrica

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

	- Forma de Implementación - Evaluación	
--	---	--

Perfil idóneo del docente		
Formación académica	Formación Pedagógica	Experiencia Profesional
Lic. en Administración y Finanzas, Contador, Economista, Ingeniero Industrial	Manejo de herramientas didácticas para enseñanza-aprendizaje, de evaluación, técnicas de manejo de grupos.	Experiencia en diseño y ejecución de planes de capacitación, elaboración de DNC. Docencia en áreas financieras.

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
Avolio de Cols, S. & Lacolutti, M. D.	(2006)	Enseñar y evaluar. En formación por competencias laborales. Conceptos y orientaciones metodológicas.	Buenos Aires	Banco Interamericano de Desarrollo	<a href="https://www.trabajo.gob.ar/downloads/formacioncontinua/ENSENARYEVALUAR.pdf">https://www.trabajo.gob.ar/downloads/formacioncontinua/ENSENARYEVALUAR.pdf</a>
Guerra, J. P.	(2018)	Educación financiera como factor de participación y desarrollo en la Economía Popular y Solidaria.	México	Superintendencia de Economía Popular Solidaria	<a href="https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Juan%20Pablo%20Guerra_ok.pdf/9ba0b504-5668-47b4-9bbd1e3ea00c91a0">https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Juan%20Pablo%20Guerra_ok.pdf/9ba0b504-5668-47b4-9bbd1e3ea00c91a0</a>  Instituto Nacional de la Economía Social

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

Referencias digitales			
Autor	Fecha de recuperación	Título del documento	Vínculo
Aguilar, J.	(2019)	El diagnóstico de necesidades de capacitación	<a href="http://www.direcciondepersonal.com/diagnosticos_de_necesidades_de_capacitacion.pdf">http://www.direcciondepersonal.com/diagnosticos_de_necesidades_de_capacitacion.pdf</a>
Dinadeco	(2011)	Manual para el diseño de las actividades de capacitación.	<a href="http://www.dinadeco.go.cr/sitio/ms/2%20Servicios/2.2%20Capacitaci%C3%B3n/2.2.2%20Gu%C3%ADas%20y%20manuales/2.2.2.5%20">http://www.dinadeco.go.cr/sitio/ms/2%20Servicios/2.2%20Capacitaci%C3%B3n/2.2.2%20Gu%C3%ADas%20y%20manuales/2.2.2.5%20</a>

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