

PROGRAMA EDUCATIVO
LIENCIATURA EN ASESOR FINANCIERO
EN COMPETENCIAS PROFESIONALES

PROGRAMA DE ASIGNATURA: EVALUACIÓN FINANCIERA

CLAVE: E-EVF-2

Propósito de aprendizaje de la Asignatura		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.			
Competencia a la que contribuye la asignatura		Promover el ahorro y educación financiera, mediante acciones de capacitación y la oferta de productos de ahorro e inversión, para fomentar el crecimiento económico regional, y la cultura de ahorro y préstamo.			
Tipo de competencia	Cuatrimestre	Créditos	Modalidad	Horas por semana	Horas Totales
Específica	5	6.55	Escolarizada	7	105

Unidades de Aprendizaje	Horas del Saber	Horas del Saber Hacer	Horas Totales
	35	70	105
I. Estudio económico financiero	21	35	56
II. Técnicas de evaluación económica y financiera.	14	35	49
Totales	35	70	105

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 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>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
	<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>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>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

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

		- Validación del plan
	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>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:	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. Estudio económico financiero					
Propósito esperado	El estudiante elaborará un estudio económico financiero para determinar la factibilidad de un proyecto.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	21	Horas del Saber Hacer	35	Horas Totales	56

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Presupuestos	Explicar los conceptos e importancia de los elementos que integran el presupuesto de inversión: -Inversión Fija - Inversión diferida Explicar el concepto, estructura y elementos que integran los presupuestos de flujo de efectivo	Cotizar maquinaria y equipo Diseñar el presupuesto de inversión Diseñar presupuesto de Ingresos y egresos	Planificar un proyecto de inversión en el cual se calcule el presupuesto de inversión, capital de trabajo, costos de producción en un contexto de desarrollo regional en base a la economía social y solidaria.
Determinación de costos	Definir los conceptos de: Costos de producción: costos fijos, costos variables costos promedio y costos marginal Costos de administración Costos de venta Costos financieros. Punto de equilibrio Identificar los costos de producción de operación para el estudio económico financiero de un proyecto	Integrar estado de costos de producción Calcular el punto de equilibrio	

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

Estado de resultados y cronograma de inversión	Describir los procesos y características de las habilidades superiores del pensamiento: -Análisis -Síntesis -Evaluación Explicar el concepto y cálculo de proyecciones de estados financieros Explicar la integración del estado de resultados proforma Explicar el cálculo de depreciación y amortización Diseñar el cronograma de inversión Explicar el concepto y cálculo de proyecciones de estados financieros Explicar la integración del estado de resultados proforma Explicar el cálculo de depreciación y amortización Diseñar el cronograma de inversión	Calcular el punto de equilibrio	
--	---	---------------------------------	--

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Estudio de caso Aprendizaje asistido Trabajos colaborativo	Equipo de computo Proyector Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet Herramientas digitales	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
Identifica los conceptos de presupuestos, y su determinación Reconoce la determinación de costos, y su clasificación Reconoce el concepto, la estructura y cálculo de capital de trabajo. Reconoce la estructura e integración del estado de resultados, amortizaciones y depreciación Diseña el cronograma de inversión	A partir de un caso práctico el estudiante elabora un estudio económico financiero que incluya: -Presupuesto de inversiones -Cronograma de inversión -Estado de costos de producción -Capital de trabajo -Estado de resultados -Depreciación y amortización -Conclusiones y recomendaciones	Lista de cotejo Rúbrica Portafolio

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	II.- Técnicas de evaluación económica y financiera					
Propósito esperado	El alumno empleara los métodos y técnicas de evaluación para proporcionar información para la toma de decisiones financieras.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	14	Horas del Saber Hacer	35	Horas Totales	70

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Herramientas de evaluación financiera para proyectos de inversión	Identificar el proceso de cálculo del valor del dinero en el tiempo aplicable a los proyectos de inversión y presupuesto de capital: -TREMA (tasa de rendimiento mínima aceptada) -TIR (Tasa interna de retorno) -VAN (Valor Actual Neto) -EVA (Valor económico agregado) -R B/C (Relación beneficio/costo) -PRI (Periodo de recuperación de la inversión)	Integrar el estado de resultados, amortizaciones y depreciaciones Formular un cronograma de inversiones en la evaluación de un proyecto	Realizar un proyecto ejecutivo en el cual se plantee diversas fuentes de financiamiento y una evaluación financiera la cual permita hacer un dictamen de acuerdo a las reglas de operación y los requisitos para ser sujeto de crédito y financiamiento, utilizando los indicadores financieros de liquidez, solvencia y rentabilidad.
Análisis de sensibilidad	Identificar los diferentes factores que influyen en la toma de decisiones en un proyecto de inversión Identificar el impacto de la evaluación financiera de un proyecto de inversión Explicar la integración de un dictamen técnico a partir de la evaluación financiera y análisis de sensibilidad	Elaborar análisis de sensibilidad de proyectos de inversión	

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
Equipos colaborativos Análisis de casos Investigación	Equipo de cómputo Proyector Audiovisuales Medios electrónicos e impresos Software Internet Herramientas digitales	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Identifica las técnicas de evaluación existentes Analiza la información concerniente para la aplicación de las técnicas de evaluación Comprender los resultados de las herramientas de evaluación financiera para la toma de decisiones de inversión Compara los resultados de la aplicación de las técnicas	A partir de un caso práctico elaborara un reporte de evaluación financiera que contenga cedulas de aplicación: -TREMA (tasa de rendimiento mínima aceptada) -TIR (Tasa interna de retorno) -VAN (Valor Actual Neto) -EVA (Valor económico agregado) -R B/C (Relación beneficio/costo) -PRI (Periodo de recuperación de la inversión) -Análisis de sensibilidad -Dictamen financiero	Lista de cotejo Rúbrica Portafolio

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
Licenciatura, maestría y/o doctorado en: Administración Contaduría Finanzas Actuaría Administración Pública Comercio Internacional.	Cursos relacionados con Evaluación de proyectos, finanzas, mercados bursátiles, derecho fiscal, estadística aplicada y comercio internacional.	Experiencia docente preferentemente en educación superior. Dos años de experiencia de acuerdo con su formación académica.

Referencias bibliográficas					
Autor	Año	Título del documento	Lugar de publicación	Editorial	ISBN
Gitman, Lawrence J. Zuter, Chad J.	2016	Principios de Administración Financiera.	CD. De México.	Pearson.	9786073237215
Palomares, Juan & Peset, María José.	2015	Estados financieros, Interpretación y análisis.	CD. De México, México.	Pirámide.	9786071744524
Juan Manuel Izar Landeta	2017	Ingeniería económica y financiera.	CD. De México, México.	Trillas.	9786071728234
Scott Besley. Eugene F. Brigham	2017	Fundamentos de Administración Financiera.	CD. De México, México.	Mc Graw Hill.	9786075269368
Arturo Morales. José Antonio Morales. Fidel Alcocer	2018	Administración Financiera	CD. De México, México,	Pátria.	9786071732361

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	

REPOSITORIO NACIONAL	20/06/2024	Repositorio Nacional	https://www.repositorionacionalcti.mx/
UAEM	20/06/2024	Sistema de Información Científica Redalyc. Red de Revistas Científicas.	https://www.redalyc.org/
INEGI	20/06/2024	Directorio Nacional de Unidades Económicas INEGI.	https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx
INEGI	20/06/2024	Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática, INEGI.	https://www.inegi.org.mx/
BANXICO	20/06/2024	Banco de México	https://www.banxico.org.mx/

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