

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

PROGRAMA DE ASIGNATURA: MODELOS Y PROGRAMACIÓN FINANCIERA

CLAVE: E-MPF-3

Propósito de aprendizaje de la Asignatura		El alumno aprende diferentes modelos de programación financiera que permitan diseñar un plan financiero de ahorro e inversión alineado a las necesidades del cliente.			
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	9	4.68	Escolarizada	5	75

Unidades de Aprendizaje	Horas del Saber	Horas del Saber Hacer	Horas Totales
	1.- Fundamentos de Modelado Financiero	5	0
2.- Modelos Financieros Estáticos	5	10	15
3.- Modelos Financieros Dinámicos	5	20	25
4.- Modelos de Optimización Financiera	8	22	30
Totales	23	52	75

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>Diagnosticar la situación financiera actual de personas físicas y morales con base en su información y antecedentes financieros, y considerando la normativa aplicable con el propósito de identificar sus áreas de oportunidad, satisfacer sus necesidades y optimizar el uso de sus recursos.</p>	<p>Elaborar estados financieros básicos (estados de resultados, flujo de efectivo, balance general) aplicando las normas de información financieras para la preparación de informes financieros que contribuyan a la toma de decisiones de la organización.</p>	<p>Integra un reporte de evaluación que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estado de resultados integral - Estado de posición financiera - Estado de flujo de efectivo - Estados de cambios en el patrimonio contable
	<p>Interpretar la situación económica y financiera de la empresa aplicando las técnicas de análisis financiero para conocer la situación actual de la empresa y apoyar a la toma de decisiones.</p>	<p>Integra un reporte que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Herramientas financieras, papeles de trabajo de aplicación de razones financieras - Razones financieras simples y estándar - Porcientos integrales - Método horizontal y método vertical - Método DuPont - Tendencia - Estados financieros estáticos, dinámicos y mixtos - Punto de equilibrio - Método de regresión lineal y método de correlación - Números índices
<p>Gestionar planes estratégicos que permitan a las unidades estratégicas de negocio optimizar sus recursos y fomentar el crecimiento económico regional y bienestar social.</p>	<p>Proponer planes financieros estratégicos con base en las necesidades y el diagnóstico realizado con el apoyo de herramientas digitales, con la finalidad de contribuir a la toma de decisiones .</p>	<p>Elabora un plan estratégico que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reporte de las diferentes alternativas de inversión debidamente fundamentadas. - Informe de la simulación de los escenarios: que incluya la evaluación y papeles de trabajo - Flujos de efectivo. - Cálculos e indicadores financieros.

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"> - Estados financieros básicos y complementarios pro-forma. - Propuesta de proyecto de inversión estratégico.
	<p>Ejecutar proyectos y estrategias financieras para la correcta aplicación, evaluación y seguimiento de los recursos de los entes económicos.</p>	<p>Elabora un proyecto que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estudio de Factibilidad Financiera - Plan de Inversión - Instrumentos de Evaluación Financiera - Métodos de Control y Seguimiento Interno - Análisis de Riesgos Financieros

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. Fundamentos de Modelado Financiero					
Propósito esperado	El alumno aprende a evaluar la viabilidad de proyectos empresariales de ahorro e inversión, por medio de la rentabilidad y el riesgo esperado.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	5	Horas del Saber Hacer	0	Horas Totales	5

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Concepto de modelo financiero y aplicaciones en el ámbito empresarial.	Define el concepto de modelo financiero. Clasifica los tipos de modelos financieros.	Realiza el análisis de datos a través del modelado de programación financiera empresarial.	Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa. Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.
Análisis y modelado de datos para la programación financiera.	Explica el proceso de análisis y modelado de datos. Define programación financiera empresarial.	Realiza el análisis de datos a través del modelado de programación financiera empresarial.	Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos. Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad. 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
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	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
A partir de un caso práctico relacionado con el modelado de programación financiera, elabora un reporte que contenga: - Descripción de los conceptos de modelado financiero - Clasificación de tipos de modelos - Descripción del proceso de modelado - Resultado del análisis de datos mediante un modelo de programación financiera	Reporte con la siguiente estructura: - 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 - Referencia bibliográfica (APA vigente)	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. Modelos Financieros Estáticos					
Propósito esperado	El alumno aprende a proyectar el valor de activos financieros ofertados por el mercado de deuda, mercado de acciones y mercado de derivados.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	5	Horas del Saber Hacer	10	Horas Totales	15

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Conceptos y características de modelado financiero estático	<p>Conceptualiza modelo financiero estático.</p> <p>Enlista las características del modelo financiero estático.</p>	NA	<p>Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.</p> <p>Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.</p>
Modelos de valoración de activos financieros: valuación de acciones, bonos y derivados	Describe el modelo de valoración de activos financieros del mercado de deuda (bonos), del mercado de capitales (acciones) y del mercado de derivados (warrant).	Evalúa las alternativas de inversión en activos financieros ofertadas por el mercado de deuda, capitales y derivados.	<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	

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	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
A partir de un caso práctico relacionado con la inversión en activos financieros ofertados por el mercado de valores, elabora un reporte que contenga: - Conceptualización del modelo financiero estático y sus características - Descripción del modelo de valoración de activos financieros del mercado de valores - Presenta resultados del análisis de alternativas de inversión considerando el rendimiento esperado.	Reporte con la siguiente estructura: - 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 - Referencia bibliográfica (APA vigente)	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	III. Modelos Financieros Dinámicos					
Propósito esperado	El alumno aprende a analizar el comportamiento cambiante del mercado de valores nacional e internacional aprovechando oportunidades de inversión en activos financieros bajo condiciones dinámicas del entorno.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	5	Horas del Saber Hacer	20	Horas Totales	25

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Conceptos y características del modelado financiero dinámico.	<p>Conceptualiza modelo financiero dinámico.</p> <p>Enlista las características del modelo financiero dinámico.</p>	NA	<p>Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.</p> <p>Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas.</p>
Modelos de crecimiento financiero: modelos de crecimiento exponencial, degradación y saturación.	<p>Describe el modelo de crecimiento financiero.</p> <p>Clasifica los modelos de crecimiento económico.</p>	Desarrolla modelos de crecimiento financiero aplicando técnicas y teorías de crecimiento: Modelo exógeno (Robert Solow) y Modelos endógenos.	Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.
Modelo de predicción financiera: series temporales, regresión lineal, modelos ARIMA (AutoRegressive Integrated Moving Average, Modelo de suavizado exponencial.	<p>Define modelo de predicción financiera.</p> <p>Puntualiza las características del modelo de predicción financiera.</p>	Realiza predicciones financieras por medio de técnicas: Series temporales, regresión lineal, modelos ARIMA.	<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	

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	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
A partir de un caso práctico relacionado con el análisis de crecimiento económico, elabora un reporte que contenga: - Conceptualización del modelo financiero dinámico y sus características - Descripción del modelo de crecimiento financiero y su clasificación - Presenta resultados de la aplicación del modelo de crecimiento y realiza predicciones por medio técnicas: series temporales, regresión lineal, modelo ARIMA	Reporte con la siguiente estructura: - 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 - Referencia bibliográfica (APA vigente)	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	IV. Modelos de Optimización Financiera					
Propósito esperado	El alumno aprende y aplica modelos de optimización financiera encaminados a determinar la mejor alternativa durante el proceso de inversión.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	8	Horas del Saber Hacer	22	Horas Totales	30

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Concepto y características de modelos de optimización financiera.	Explica el modelo de optimización. Enlista las características del modelo de optimización.	NA	Desarrollar la creatividad, originalidad y espíritu de iniciativa.
Métodos de optimización financiera: programación lineal (método gráfico, teoría de juegos y árbol de decisiones).	Define los conceptos de programación lineal, teoría de juegos y árbol de decisiones. Describe las características de los modelos de optimización.	NA	Desarrollar el pensamiento crítico y habilidades analíticas. Ejercer responsabilidad social en el planteamiento de proyectos.
Manipulación de datos, visualización de resultados: solver (complemento excel).	Describe la importancia de visualizar resultados por medio de la manipulación de datos.	Realiza simulación de resultados por medio de la manipulación de datos (utiliza excel y solver).	Asumir el respeto y cuidado del ambiente, con la constante orientación hacia la sostenibilidad. 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
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	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
A partir de un caso práctico relacionado con modelos de optimización financiera, elabora un reporte que contenga: - Conceptualización de modelo de optimización financiera y sus características - Descripción de la importancia de visualizar resultados por medio de la manipulación de datos - Presenta resultados de la simulación de datos en excel y solver	Reporte con la siguiente estructura: - 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. Anexar corridas de excel y/o solver - Conclusiones - Referencia bibliográfica (APA vigente)	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
Lic. Contaduría, Finanzas, Economía, Administración	Manejo de herramientas didácticas para enseñanza-aprendizaje, de evaluación, técnicas de manejo de grupos.	Experiencia en diseño y manejo de indicadores financieros, creación de tableros de control, diseño, manejo y procesamiento de información financiera. Manejo de cuentas de crédito, haberse desempeñado en puestos nivel ejecutivo en áreas de servicios financieros y bancarios.

Referencias bibliográficas					
Autor	Año	Título del documento	Lugar de publicación	Editorial	ISBN
HAJO A. REIJERS, JAN MENDLING, MARCELLO LA ROSA, MARLON DUMAS	2020	Gestión de procesos de negocio	México	Ediciones de la U. 2da. Edición	9789587921892
Javier Duarte Schlageter (Autor), Lorenzo Fernández Alonso (Autor)	2020	Finanzas operativas: un coloquio	México	IPADE	10: 6077829277 13: 9786077829270

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
J. Andrés, J. Boscá, R. Doménech y J. Ferri	19 de septiembre de 2023	Crecimiento Económico Exógeno	https://www.uv.es/rdomenec/md/Mac_Din_Tema1.pdf
Javier Andrés, José E. Bosc., Rafael Doménech y Javier Ferri	19 de septiembre de 2023	Modelos de Crecimiento Endógeno	https://www.uv.es/rdomenec/md/Mac_Din_Tema2.pdf

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