

1. Datos Generales de la asignatura

| | |
|---------------------------------|---|
| Nombre de la asignatura: | Alternativas de Inversión y Financiamiento |
| Clave de la asignatura: | CPC 1004 |
| SATCA¹: | 2-2-4 |
| Carrera: | Contador Público |

2. Presentación

Caracterización de la asignatura

Esta asignatura aporta el perfil del estudiante de contador público las herramientas necesarias para aplicar las alternativas de inversión y financiamiento relacionándolas con los objetivos de una planeación financiera específica en una organización de carácter económico cualquiera.

Debe ser enfocada desde la perspectiva de formar e integrar en el estudiante la capacidad de observación, análisis y planeación de las metas financieras nacionales e internacionales de una organización.

Proporciona al estudiante el conocimiento y habilidad profesional para poder aplicar las herramientas de análisis y proyección financiera en las diversas organizaciones y entidades de los sectores privados y públicos donde sea necesario establecer planes y estrategias de carácter financiero.

Intención didáctica

El primer tema incluye el conocimiento de las autoridades e instituciones financieras, así como sus características y funciones, información relevante del sistema financiero mexicano; el segundo tema trata lo necesario sobre el sistema financiero internacional, mercados, instrumentos e instituciones y en el último tema conoce la bolsa mexicana de valores y otros organismos financieros bursátiles, que incluye la clasificación de los mercados y las sociedades de inversión.

Los contenidos que se abordan en esta asignatura deberán ser considerados desde una visión y aplicación práctica a partir de ejemplos hipotéticos y de carácter real de tal manera que el estudiante aprenda que el conocimiento adquirido forma parte de un conjunto de herramientas de trabajo en la planeación financiera de una entidad económica, con el fin de diseñar un plan estratégico financiero de acuerdo a las necesidades y características de las entidades económicas propuestas.

3. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa

| Lugar y fecha de elaboración o revisión | Participantes | Evento |
|---|--|--|
| Instituto Tecnológico de Colima del 28 de septiembre de 2009 al 2 de octubre de 2009. | Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cancún, Cerro Azul, Chetumal, Chilpancingo, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Costa | Reunión Nacional de Diseño e Innovación Curricular para el Desarrollo y Formación de Competencias Profesionales de las Carreras de Ingeniería en |

¹ Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos

| | | |
|---|---|---|
| | Grande, Iguala, La Paz, Los Mochis, Matehuala, Mexicali, Nuevo Laredo, Ocotlán, Parral, Piedras Negras, Pinotepa, San Martín Texmelucan, Tijuana, Tuxtepec y Valle del Guadiana. | Administración y Contador Público. |
| Instituto Tecnológico de Toluca del 18 al 22 de enero de 2010. | Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Acapulco, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Cuautla, Iguala, Lázaro Cárdenas, Matamoros, San Martín Texmelucan. | Reunión de Información y Validación del Diseño Curricular por Competencias Profesionales de las carreras de Administración y Contaduría del SNEST. |
| Instituto Tecnológico Superior de San Luis Potosí Capital del 17 al 21 de mayo de 2010. | Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Acapulco, Cancún, Cerro Azul, Chetumal, Chilpancingo, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Costa Grande, Cuautla, Iguala, La Paz, Lázaro Cárdenas, Los Mochis, Matamoros, Matehuala, Mexicali, Nuevo Laredo, Ocotlán, Parral, Piedras Negras, Pinotepa, San Luis Potosí Capital, San Martín Texmelucan, Tijuana, Tuxtepec y Valle del Guadiana. | Reunión Nacional de Consolidación de los Programas en Competencias Profesionales de las carreras de Ingeniería en Administración y Contador Público. |
| Instituto Tecnológico de la Nuevo León del 10 al 13 de septiembre de 2012. | Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cancún, Cd. Cuauhtémoc, cd. Guzmán, Chetumal, Chilpancingo, Cuautitlán Izcalli, Ecatepec, Iguala, Nuevo Laredo, Pinotepa, San Felipe del Progreso y Tlatlauquitepec. | Reunión Nacional de Seguimiento Curricular de los Programas en Competencias Profesionales de las Carreras de Ingeniería Gestión Empresarial, Ingeniería en Administración, Contador Público y Licenciatura en Administración. |
| Instituto Tecnológico de Toluca, del 10 al 13 de febrero de 2014. | Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Agua Prieta, Bahía de Banderas, Cd. Cuauhtémoc, Cerro Azul, Chetumal, Chihuahua, Parral, San Luis Potosí, Valle de Morelia. | Reunión de Seguimiento Curricular de los Programas Educativos de Ingenierías, Licenciaturas y Asignaturas Comunes del SNIT. |

4. Competencias a desarrollar

Competencias específicas de la asignatura

Identifica los diferentes organismos financieros, nacionales e internacionales, sus regulaciones, instrumentos y campo de acción.
Compara las diferentes fuentes de financiamiento e identifica las ventajas de cada una de ellas.

5. Competencias previas

Analiza las características elementales de los principales acuerdos comerciales en zonas de libre comercio y de los organismos financieros internacionales, para evaluar los resultados de su normatividad en México.

6. Temario

| No. | Temas | Subtemas |
|-----|--|---|
| 1. | Sistema financiero Mexicano. | 1.1. Conocer los fundamentos legales. 1.2. Identificar la estructura del sistema financiero mexicano. 1.2.1. Identificación de autoridades financieras. 1.2.2. Identificar campo de acción de las Instituciones de crédito y organizaciones auxiliares. 1.2.3. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. 1.2.4. Conocer el campo de acción y operación de las Instituciones de seguros y fianzas. 1.2.5. Identificar programas e instrumentos de apoyo a la inversión directa. |
| 2. | Sistema Financiero Internacional. | 2.1 Conocer la Integración internacional de los mercados financieros. 2.2 Conocer Instituciones financieras internacionales. 2.3 Instrumentos financieros internacionales. 2.4 Precios de transferencia. 2.5 Identificar las formas de entrada y negociaciones en los mercados internacionales. |
| 3. | Bolsa mexicana de valores y otros organismos financieros bursátiles. | 3.1. Mercado de valores 3.2. Mercado de capitales 3.3. Mercado de divisas 3.4. Mercado de derivados 3.5. Mercados especializados 3.6. Mercados emergentes. 3.7. Sociedades de inversión. |

7. Actividades de aprendizaje de los temas

| 1. Sistema Financiero Mexicano. | |
|--|--|
| Competencias | Actividades de aprendizaje |
| <p>Específica: Identifica el sistema financiero mexicano, sus regulaciones, instrumentos y campo de acción para aplicar las fuentes de financiamiento directo e indirecto que ofrece dicho sistema.</p> <p>Genéricas: Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente, habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas, capacidad de abstracción, análisis y síntesis, capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica, capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.</p> | <p>Investigar, analizar y exponer la estructura del Sistema financiero mexicano.</p> <p>Elaborar reportes de los trabajos de investigación de temas de finanzas basados en diversas fuentes de información.</p> <p>Investigar, analizar y exponer en dinámicas grupales la aplicación de fuentes de financiamiento directo e indirecto en base a tasa de interés, tiempo y garantías solicitadas por cada fuente.</p> <p>Realizar en equipo actividades de simulación de inversiones, tiempo, riesgo momentos financieros de compra y venta de los diversos instrumentos del mercado financiero.</p> |
| 2. Sistema Financiero Internacional | |
| Competencias | Actividades de aprendizaje |
| <p>Específica: Conoce la estructura de gobierno y funcionamiento del Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional para conocer y aplicar las alternativas de inversión y financiamiento internacional.</p> <p>Genéricas: Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente, habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas, capacidad de abstracción, análisis y síntesis, capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica, capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.</p> | <p>Investigar, analizar y exponer en equipo el Banco Mundial como alternativa de financiamiento.</p> <p>Investigar, analizar y exponer en equipo el Fondo Monetario Internacional como alternativa de financiamiento.</p> |
| 3. Bolsa mexicana de valores y otros organismos financieros bursátiles | |
| Competencias | Actividades de aprendizaje |
| <p>Específica: Conoce la función e importancia de la Bolsa mexicana de valores, los organismos que la controlan y los procesos de operación para acceder a la bolsa y a los intermediarios diseñando un plan estratégico de inversión, de acuerdo a las opciones de inversión y financiamiento</p> | <p>Investigar, analizar y comentar en plenaria la función e importancia de la Bolsa mexicana de valores, los organismos que la controlan y los procesos de operación para acceder a la bolsa y a los intermediarios.</p> |

| | |
|--|---|
| <p>disponibles.</p> <p>Genéricas: Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente, habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas, capacidad de abstracción, análisis y síntesis, capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica, capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.</p> | <p>Diseñar un plan estratégico de inversión, de acuerdo a las opciones de inversión y financiamiento disponibles.</p> |
|--|---|

8.Práctica(s)

| |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de casos. • Visitas a empresas. • Entrevistas con expertos. • Asistencias a conferencias, congresos, simposios, foros. • Utilización de simuladores • Investigación de campo y documental. |
|--|

9. Proyecto de asignatura

| |
|---|
| <p>El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fundamentación: marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo. • Planeación: con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitario, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo. • Ejecución: consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social, empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar. • Evaluación: es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en los |
|---|

10. Evaluación por competencias

Realizar evaluación diagnóstica, formativa y sumativa.

Instrumentos:

Examen
Prácticas
Tabla comparativa
Ensayo
Reporte de investigación
Material de exposición
Mapa conceptual
Reporte de visitas
Cuadros comparativos
Resumen
Entrevista

Herramientas:

Rúbrica
Guía de observación
Lista de cotejo
Matriz de valoración

Todas las evidencias deberán incluirse en un portafolio de evidencias electrónico.

11. Fuentes de información última edición.

1. B. Block S.,G. Fundamentos de Administración Financiera
2. D Levi Maurice. Finanzas internacionales. Ed. Mc. Graw Hill
3. Espinosa Enrique S. El punto Neutro. Instrumento de planeación de utilidades y en la toma de decisiones
4. Hunt William Donaldson. Financiación básica de los negocios. Ed. Uthea
5. Johnson Robert.. Administración Financiera. Ed. CECSA
6. Lawrence J. Gitman. Fundamentos de Administración Financiera. McGraw Hill
7. Ochoa Guadalupe. Administración Financiera I
8. Saldivar Antonio. Planeación Financiera de la Empresa.
9. Van Horn James. Fundamentos de Administración Financiera
10. Weston – Brigham. Finanzas en Administración. Ed. Interamericana

Páginas electrónicas:

www.condusef.com.mx
www.banxico.com
www.sat.gob.mx
www.economía.gob.mx