

1.- DATOS DE LA ASIGNATURA

Nombre de la asignatura:	Alternativas de inversión y financiamiento
Carrera:	Contador Público
Clave de la asignatura:	CPC-1004
(Créditos) SATCA ¹	2 – 2 - 4

2.- PRESENTACIÓN

Caracterización de la asignatura.

Esta asignatura proporcionara al alumno el conocimiento y habilidad profesional para poder aplicar las diversas 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.

El contenido de esta asignatura deberá ser enfocado desde la perspectiva de formar e integrar en el estudiante la capacidad de observación, análisis y planeación de las metas financieras de una organización.

Esta asignatura retoma los diversos conocimientos anteriores que el estudiante a cursado para relacionarlos con los objetivos de una planeación financiera especifica y concreta en una organización de carácter económico cualquiera,

Intención didáctica.

Los contenidos que se abordarán 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 alumno aprenda que el conocimiento adquirido forma parte de un conjunto de herramientas de trabajo en la planeación financiera de una entidad económica.

Es necesario que los contenidos de las diversas unidades que comprende la asignatura sean tratados desde una visión de aplicación práctica donde el alumno deberá hacer actividades que le permitan desarrollar el saber hacer al elaborar una planeación, diseñando un plan estratégico financiero de acuerdo a las necesidades y características de las entidades económicas propuestas

3.- COMPETENCIAS A DESARROLLAR

Competencias específicas:	Competencias genéricas:

¹ Sistema de asignación y transferencia de créditos académicos

Diseñar un plan estratégico de inversión, de acuerdo a las opciones de inversión y financiamiento disponibles.

Comprender y aplicar las diversas 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, a partir de las diversas alternativas de inversión y financiamiento disponibles.

Competencias instrumentales

- Capacidad de análisis y síntesis.
- Capacidad de organizar y planificar.
- Comunicación oral y escrita.
- Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.
- Solución de problemas.
- Toma de decisiones.

Competencias interpersonales

- Capacidad crítica y autocrítica.
- Trabajo en equipo.
- Habilidades interpersonales.
- Capacidad de trabajar en equipo interdisciplinario.
- Capacidad de comunicarse con profesionales de otras áreas.
- Apreciación de la diversidad y multiculturalidad.
- Habilidad para trabajar en un ambiente laboral.
- Compromiso ético.

Competencias sistémicas:

- Aplicar los conocimientos en la práctica.
- Habilidades de investigación.
- Capacidad de aprender.
- Capacidad de generar nuevas ideas.
- Trabajar en forma autónoma.

4.- HISTORIA DEL PROGRAMA

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones (cambios y justificación)
Instituto Tecnológico de Fecha Colima, 28 de septiembre al 2 de octubre de 2010	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Tijuana, Mexicali, San Martín Texmelucan, Valle de Guadiana, Ocotlán.	Reunión Nacional de Diseño e innovación curricular para la formación y desarrollo de competencias profesionales de las carreras de Licenciatura en Administración y Contaduría del SNEST
Instituto Tecnológico de Toluca, 18 al 22 de enero de 2010	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cd. Cuauhtémoc, Acapulco, Colima, Matamoros, Iguala, Lázaro Cárdenas, Cuautla, San Martín Texmelucan, Cd. Juárez	Reunión de Información y Validación del Proceso de Diseño Curricular por Competencias Profesionales de la Carrera de Contador Público del SNEST
Institutos Tecnológicos de Tijuana, Colima, Mexicali y Tuxtepec, de Octubre de 2009 a mayo de 2010	Representantes de la Académias de Ciencias Económico-Administrativas	Análisis, enriquecimiento y elaboración del programa de estudio propuesto en la Reunión Nacional de Diseño Curricular de la carrera de Contador Público
Instituto Tecnológico de Aguascalientes. 15-18 de Junio 2010	Institutos Tecnológicos de: Matamoros, Iguala, Chihuahua, Cd. Cuauhtémoc y Nuevo Laredo	Reunión nacional de implementación curricular de las carreras de Ingeniería en Gestión Empresarial e Ingeniería en Logística y fortalecimiento curricular de las asignaturas comunes por área de conocimiento para los planes de estudio actualizados del SNEST

5.- OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DEL CURSO

Comprender y aplicar las diversas 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, a partir de las diversas alternativas de inversión y financiamiento disponibles.

6.- COMPETENCIAS PREVIAS

- Habilidad para el pensamiento crítico.
- Capacidad para la resolución de problemas.
- Conocimientos avanzados de contabilidad

- Conocimientos de matemáticas financieras
- Conocimientos de los métodos de análisis financiero
- Conocer el proceso administrativo
- Conocimientos de Presupuestos
- Conocimiento del marco legal de las entidades económicas.

7.- TEMARIO

Unidad	Temas	Subtemas
1	Sistema financiero Mexicano.	1.1. Conocer los fundamentos legales. 1.2. Identificar la Estructura del sistema financiero. 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 1.2.3.1. Conocer el campo de acción y operación de las Instituciones de seguros y fianzas. 1.2.4. Identificar programas e instrumentos de apoyo a la inversión directa.
2	Bolsa mexicana de valores y otros organismos financieros bursátiles. (A través de simuladores, en su caso)	2.1. Mercado de valores 2.2. Mercado de capitales, 2.3. Mercado de divisas, 2.4. Mercado de derivados. 2.5. Mercados especializados. 2.6. Mercados emergentes. 2.7. Sociedades de inversión. 2.8 Requisitos para operar en la Bolsa Mexicana de Valores.
3	Sistema Financiero Internacional.	3.1. Conocer la Integración internacional de los mercados financieros. 3.2. Conocer Instituciones financieras internacionales. 3.3. Instrumentos financieros internacionales. 3.4. Precios de transferencia. 3.5. Identificar las formas de entrada y negociaciones en los mercados internacionales.

--	--	--

8.- SUGERENCIAS DIDÁCTICAS

El profesor debe:

Ser conocedor de la disciplina que está bajo su responsabilidad, conocer su origen y desarrollo histórico para considerar este conocimiento al abordar los temas. Desarrollar la capacidad para coordinar y trabajar en equipo; orientar el trabajo del estudiante y potenciar en él la autonomía, el trabajo cooperativo y la toma de decisiones. Mostrar flexibilidad en el seguimiento del proceso formativo y propiciar la interacción entre los estudiantes. Tomar en cuenta el conocimiento de los estudiantes como punto de partida y como obstáculo para la construcción de nuevos conocimientos.

- Propiciar que los estudiantes busquen en diversas fuentes de información (direcciones electrónicas, nombres de revistas, libros, etc.) temas para la realización de investigación documental.
- Conocer los resultados de las investigaciones en forma oral y escrita, poniendo énfasis en las conclusiones.
- Crear ensayos sobre algunos temas de la asignatura.
- Llevar a cabo talleres y casos prácticos, reales o hipotéticos.
- Investigar en los sistemas de información ejemplos de contratos mercantiles.
- Fomentar actividades grupales que propicien la comunicación, el intercambio argumentado de ideas, la reflexión, la integración y la colaboración de y entre los estudiantes.
- Propiciar el uso adecuado de conceptos, y de terminología de los temas jurídicos.
- Propiciar el uso de las nuevas tecnologías en el desarrollo de los contenidos de la asignatura.
- Realizar mesas redondas para discutir los diferentes conceptos que se manejan en la asignatura.
- Proponer problemas que permitan al estudiante la integración de contenidos de la asignatura y entre distintas asignaturas, para su análisis y solución.
- Relacionar los contenidos de esta asignatura con las demás del plan de estudios para desarrollar una visión interdisciplinaria en el estudiante.

9.- SUGERENCIAS DE EVALUACIÓN

La evaluación debe ser continua, cotidiana y sistemática por lo que se debe considerar el desempeño en cada una de las actividades de aprendizaje, haciendo especial énfasis en:

- Reportes escritos de las observaciones hechas durante las actividades, así como de las conclusiones obtenidas de dichas observaciones.
- Información obtenida durante las investigaciones solicitadas plasmada en documentos escritos.
- Descripción de otras experiencias concretas que podrían realizarse adicionalmente.
- Exámenes escritos para comprobar el manejo de aspectos teóricos y prácticos.
- Trabajo en equipo.
- Proyecto de investigación.
- Mapas conceptuales y mentales.
- Cuadros de dos, tres y cuatro vías.

10.- UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 1: Sistema financiero mexicano

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<p>Identificar la estructura del sistema financiero mexicano y las diferentes instituciones que lo regulan.</p> <p>Identificar la forma de acceder a los productos financieros de los sectores: bancario, de ahorro y crédito popular, de intermediarios financieros no bancarios, bursátil, de derivados, y de los distintos fondos y fideicomisos públicos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar, analizar y exponer la estructura del Sistema financiero mexicano. • Elaborar reportes de los trabajos de investigación de temas de finanzas basados en diversas fuentes de información. • Investigar, analizar y exponer en dinámicas grupales las simulaciones de financiamiento en base a tasa de interés, tiempo y garantías solicitadas por cada fuente. • Realizar en equipo actividades de simulación de inversiones, tiempo, riesgo momentos financieros de compra y venta de los diversos instrumentos del mercado financiero.

Unidad 2: Bolsa Mexicana de Valores y otros organismos financieros bursátiles.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<p>Conocer 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>Diseñar un plan estratégico de inversión, de acuerdo a las opciones de inversión y financiamiento disponibles.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar, analizar y definir los órganos intermedios de la bolsa, la participación en el mercado, la importancia de la bolsa dentro del país y como se monitorea el mercado. • Analizar y clasificar los diferentes mercados de acciones de deuda, composición e instrumento del mercado de deuda, sus cotizaciones compra-venta a la baja, a la par, sobre la par. • Identificar la composición del capital de la bolsa, su formación, sus comisiones y su banda de medición de riesgos y cotizaciones. • Practicar, mediante simuladores, la operación de instrumentos bursátiles.

--	--

Unidad 3: Sistema financiero internacional

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<p>Conocer la estructura de gobierno y funcionamiento del Banco Mundial y del Centro internacional para la resolución de disputas sobre inversión.</p> <p>Identificar y analizar la estructura del Fondo monetario internacional.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar, analizar y exponer en equipo el Banco Mundial como alternativa de financiamiento. • Investigar, analizar y exponer en equipo el Fondo Monetario Internacional como alternativa de financiamiento. <p style="color: red;">Investigar las funciones del Banco Interamericano de Desarrollo</p>

11.- FUENTES DE INFORMACIÓN

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

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

12.- PRÁCTICAS PROPUESTAS

1. Desarrollar una práctica dinámica en el semestre que permita involucrar los conocimientos adquiridos durante el semestre.
2. Utilizar los simuladores electrónicos para que se analicen de forma objetiva las alternativas de financiamiento.
3. Análisis de casos para evaluar las acciones en el mercado bursátil de las sociedades mercantiles y la reinversión de utilidades de la empresa.
4. A través de un caso realizar un plan estratégico de inversión y financiamiento en una entidad económica.

5. Realizar análisis de lecturas selectas que tengan relación con la temática tratada y presentar conclusiones frente al grupo.
6. Realizar mesas redondas para analizar y discutir las diferentes teorías existentes sobre los temas que se tratan y presentar conclusiones de manera escrita.
7. Realizar visitas a las diferentes empresas del entorno con la finalidad de que se comprenda en un mayor grado de importancia los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos en esta asignatura.