

Curso: SEMINARIO DE FINANZAS E INVERSIONES		Horas aula: 4 Horas virtuales: 1
Clave: FIN39C1		
Antecedentes:		Horas laboratorio: 0
Competencia del área: Formular proyectos de inversión para personas físicas y morales con el uso de herramientas tecnológicas que le permitan evaluar distintos escenarios para la prevención de riesgos de inversión.	Competencia del curso: Diseñar un fondo de inversión mediante el pensamiento crítico y el empleo de herramientas financieras orientadas al estudio de variables, con el fin de satisfacer las necesidades reales del mercado, acorde a la normativa bancaria vigente.	
Elementos de competencia:		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Definir un modelo de portafolio financiero, mediante el uso de la base metodológica de mercado y el pensamiento creativo, el cual incluya el análisis de la oferta y demanda, así como definición del producto, análisis de precios y canales de distribución, dentro de un marco de calidad y mejora de una empresa, con el fin de proponer opciones de inversión a los futuros clientes. 2. Analizar los usuarios de servicios financieros para la operatividad del portafolio de inversión, nacional o internacional, con base en la información científica y de instituciones especializadas, tomando decisiones que permitan obtener una clara ventaja competitiva, mediante un portafolio sólido y factible. 3. Evaluar la constitución de una Consultoría Financiera, basado en el estudio financiero, puntos de equilibrio, plan financiero anual razones financieras VPN, TIR y escenarios, tomando decisiones en un contexto de viabilidad financiera del despacho de inversión, con el fin de decidir la rentabilidad del proyecto. 		
Perfil del docente:		
Licenciado en Finanzas o en Economía, preferentemente con posgrado en esas áreas, así como conocimiento en Finanzas Públicas. Experiencia y habilidades en docencia a nivel superior que motivan al alumno a valorar aprender-aprender, a convivir, a hacer y a ser. Con habilidades en el uso de tecnologías para construir ambientes para el aprendizaje autónomo y colaborativo, competente para evaluar los procesos de enseñanza aprendizaje con un enfoque formativo y con una actitud de cambio a las innovaciones pedagógicas.		
Elaboró: DIEGO ALBERTO AVILES QUINTANAR		Diciembre 2021
Revisó: MTRA. REYNA OCHOA LANDÍN		Diciembre 2021
Última actualización:		
Autorizó: Coordinación de Procesos Educativos		Diciembre 2021

Elemento de competencia 1: Definir un modelo de portafolio financiero, mediante el uso de la base metodológica de mercado y el pensamiento creativo, el cual incluya el análisis de la oferta y demanda, así como definición del producto, análisis de precios y canales de distribución, dentro de un marco de calidad y mejora de una empresa, con el fin de proponer opciones de inversión a los futuros clientes.

Competencias blandas a promover: Pensamiento creativo

EC1 Fase I: Portafolio financiero

Contenido: Portafolio financiero, diversificación y Swensen

EC1 F1 Actividad de aprendizaje 1: Ensayo sobre qué es un portafolio financiero

Realizar un ensayo sobre ¿Qué es un portafolio financiero?, partir de la información recopilada en el aula mediante una lluvia de ideas, hacer uso de los materiales propuestos en la sección de recursos y utilizar las herramientas digitales de su preferencia para presentar la actividad.

Entregar en el aula para su retroalimentación y enviar por plataforma para su evaluación.

2 hrs. Aula
1 hr. Virtual

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal () Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

Recursos:

- MONEX. (30 de octubre de 2021). [¿Qué es un portafolio de inversión financiera?](#)
- Useche, A. (2015). [Construcción de portafolios de inversión desde las finanzas del comportamiento: una revisión crítica](#)

Criterios de evaluación de la actividad:

Rúbrica de [Ensayo](#)

EC1 F1 Actividad de aprendizaje 2: Resumen sobre la importancia de diversificar

Realizar un resumen sobre la importancia de diversificar, partir de la información recopilada en el aula mediante una lluvia de ideas, hacer uso de los materiales propuestos en la sección de recursos y utilizar las herramientas digitales de su preferencia para presentar la actividad.

Participar en clase en el proceso de discusión guiada por el facilitador y aportar ideas o conceptos adquiridos sobre el tema.

3 hrs. Aula
1 hr. Virtual

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal (X) Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

Recursos:

- Cardona, Z. (2006). [La diversificación del riesgo en la cartera de créditos del sector financiero con base a la teoría de portafolios](#)
- Galván, A., García, F. y Serna, J. (2017). [Estrategia de diversificación empresarial en México: un análisis de valor](#)
- Video: Hyip En Español. (2020). [La importancia de Diversificar](#)

Criterios de evaluación de la actividad:

Rúbrica de [Resumen](#)

EC1 F1 Actividad de aprendizaje 3: Cuadro sinóptico sobre el modelo de David Swensen

Realizar un cuadro sinóptico sobre el modelo de David Swensen, partir de la información recopilada en el aula mediante apuntes de clase, complementar con los materiales propuestos en la sección de recursos y utilizar las herramientas digitales de su preferencia para presentar la actividad.

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal (X) Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

Recursos:

- Quora. (2020). [¿Qué es el modelo de David Swensen en las finanzas?](#)
- Software propuestos para realizar el cuadro sinóptico: [Canva](#), [Xmind](#), [Smart Draw](#)

<p>Participar en el proceso de retroalimentación grupal, exponer la evidencia de la actividad y generar un ambiente de discusión organizada sobre el tema.</p> <p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Rúbrica de Cuadro Sinóptico</p>
<p>EC1 Fase II: Mercados para los portafolios</p> <p>Contenido: Mercados locales e internacionales, divisas, deuda, capitales</p>	
<p>EC1 F2 Actividad de aprendizaje 4: Trabajo de investigación sobre Mercado Nacional y Extranjero</p> <p>Elaborar un trabajo de investigación sobre los mercados nacionales y extranjeros, donde se obtendrán los activos financieros que integrarán el portafolio. Leer de manera previa los materiales contenidos en la sección de recursos y analizar otras fuentes de sustento académico.</p> <p>Integrar los resultados de la investigación en un reporte escrito y, posteriormente, exponer y discutir de forma grupal los resultados obtenidos, concluir con los activos que serán útiles para la integración del portafolio financiero.</p> <p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio () Grupal (X) Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Useche, A. (2015). Construcción de portafolios de inversión desde las finanzas del comportamiento: una revisión crítica • Prada, L. (2003). Globalización y finanzas internacionales • García, V. (2015). Introducción a las finanzas <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rúbrica de Trabajo de Investigación • Rúbrica de Reporte escrito
<p>EC1 F2 Actividad de aprendizaje 5: Mapa conceptual sobre tipos de mercado</p> <p>Realizar un mapa conceptual sobre los distintos mercados de activos financieros que pueden integrar el portafolio financiero: divisas, deuda, capitales. Partir de la revisión del tema por parte del facilitador en el aula, así como la revisión de materiales proporcionados en el apartado de recursos.</p> <p>Utilizar la herramienta digital de su preferencia para elaborar mapas conceptuales, por ejemplo Canva, Visme, y participar en una coevaluación guiada por el facilitador, atender las propuestas de sus compañeros validándolos de acuerdo a criterios establecidos y aportar conclusiones.</p> <p>3 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio () Grupal (X) Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prada, L. (2003). Globalización y finanzas internacionales • García, V. (2015). Introducción a las finanzas • Ejemplos de Software para mapa conceptual: Canva, Visme <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rúbrica de Mapa Conceptual • Rúbrica de Coevaluación
<p>EC1 F2 Actividad de aprendizaje 6: Evaluación</p>	<p>Tipo de actividad:</p>

<p>del Primer Elemento de Competencia</p> <p>Responder de manera individual y en el aula la evaluación correspondiente al primer elemento de competencia, diseñada por el facilitador de la asignatura.</p> <p>2 hrs. Aula</p>	<p>Aula (X) Virtuales () Laboratorio () Grupal () Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Examen proporcionado por el facilitador. • Referencias y materiales utilizados en las diversas actividades del elemento de competencia, para su estudio previo. <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Conforme a los aciertos de los reactivos del examen.</p>
---	---

Evaluación formativa:

- Ensayo sobre qué es un portafolio financiero
- Resumen sobre la importancia de diversificar
- Cuadro sinóptico sobre modelo de Swensen
- Trabajo de investigación sobre los mercados nacional y extranjero
- Mapa conceptual sobre los tipos de mercados de activos financieros
- Evaluación del Primer Elemento de Competencia

Fuentes de información

1. Cardona, Z. (2006). La diversificación del riesgo en la cartera de créditos del sector financiero con base a la teoría de portafolios, (9), 113-136. <https://www.redalyc.org/pdf/3223/322327239005.pdf>
2. Galván, A., García, F. y Serna, J. (2017). Estrategia de diversificación empresarial en México: un análisis de valor. Revista Venezolana de Gerencia, 22,(79), 367-384. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29055964003>
3. García, V. (2015). Introducción a las finanzas (2a. ed.). Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/lc/ues/titulos/39412>
4. Hyip En Español. (15 de noviembre 2020). La importancia de Diversificar. [Video] YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=5emWZgJQ-WA>
5. MONEX. (30 de octubre de 2021). ¿Qué es un portafolio de inversión financiera?. Monex. <https://blog.monex.com.mx/escuela-de-finanzas/que-es-un-portafolio-de-inversion-financiera>
6. Prada, L. (2003). Globalización y finanzas internacionales. Revista Innovar, (21), 31-36. <https://www.redalyc.org/pdf/818/81802103.pdf>
7. Quora. (2020). ¿Qué es el modelo de David Swensen en las finanzas?. Quora Inc. <https://es.quora.com/Qu%C3%A9-es-el-modelo-de-David-Swensen-en-las-finanzas>
8. Useche, A. (2015). Construcción de portafolios de inversión desde las finanzas del comportamiento: una revisión crítica. Cuadernos de Administración, 28(51), 11-43. <https://www.redalyc.org/pdf/205/20543851001.pdf>

Elemento de competencia 2: Analizar los usuarios de servicios financieros para la operatividad del portafolio de inversión, nacional o internacional, con base en la información científica y de instituciones especializadas, tomando decisiones que permitan obtener una clara ventaja competitiva, mediante un portafolio sólido y factible.

Competencias blandas a promover: Tomar decisiones

EC2 Fase I: Clientes Financieros

Contenido: Identificación de clientes financieros, los nichos de mercado y la segmentación

EC2 F1 Actividad de aprendizaje 7: Reseña sobre Clientes Financieros

Realizar una reseña sobre las personas consumidoras de servicios financieros, los nichos de mercado y la segmentación, con base en los materiales del apartado de recursos, así como consultar fuentes confiables de internet.

Participar de forma activa en el proceso de retroalimentación y evaluación por parte del facilitador en clase.

2 hrs. Aula
1 hr. Virtual

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal (X) Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

Recursos:

- Escalera-Chávez, M., Tejeda-Peña, E. y García-Santillán, A. (2017). [Uso de los servicios financieros, estudio empírico en estudiantes universitarios](#)
- Fandos, J., Sánchez, J. Moliner, M. y Estrada, M. (2011). [La lealtad del consumidor en el sector financiero](#)

Criterios de evaluación de la actividad:

Rúbrica de [Reseña](#)

EC2 F1 Actividad de aprendizaje 8: Trabajo de investigación sobre búsqueda de clientes financieros

Elaborar un trabajo de investigación sobre los métodos de búsqueda de posibles clientes financieros, leer y analizar de manera previa los materiales contenidos en la sección de recursos y otras fuentes de sustento académico, para trabajar la actividad en clase. Integrar los resultados de la investigación en un reporte escrito.

Exponer y discutir de forma grupal los resultados del trabajo de investigación y atender las observaciones realizadas por el facilitador y concluir con la decisión de los mecanismos de selección de los posibles clientes.

4 hrs. Aula
1 hr. Virtual

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal (X) Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

Recursos:

- Escalera-Chávez, M., Tejeda-Peña, E. y García-Santillán, A. (2017). [Uso de los servicios financieros, estudio empírico en estudiantes universitarios](#)
- Fandos, J., Sánchez, J. Moliner, M. y Estrada, M. (2011). [La lealtad del consumidor en el sector financiero](#)
- Olmedo, L. (2009). [Las finanzas personales](#)

Criterios de evaluación de la actividad:

- Rúbrica de [Trabajo de Investigación](#)
- Rúbrica de [Reporte Escrito](#)

EC2 Fase II: Servicios Financieros

Contenido: Ahorradores, Prestamistas e Inversionistas

EC2 F2 Actividad de aprendizaje 9: Trabajo escrito sobre usuarios financieros-ahorradores

Elaborar un trabajo escrito sobre los usuarios

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal () Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

<p>ahorradores como potenciales clientes, leer y analizar de manera previa los materiales contenidos en la sección de recursos y otras fuentes de sustento académico para trabajar la actividad en clase.</p> <p>Discutir de forma grupal los resultados del trabajo escrito y atender las observaciones realizadas por el facilitador, incluir al menos 3 fuentes bibliográficas, citadas en APA 7ma. ed. y añadir una conclusión sobre ¿cómo identificar ahorradores y promover la apertura de una cuenta de ahorro?.</p> <p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • García-Zambrano, J., Galicia-Palacios, A. y Ramos-Escamilla, M. (2017). Ahorro público, un aletargado proceso de recuperación económica, los pagarés en el entorno bancario • Google Académico. • Biblioteca digital E-libro <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Rúbrica de Trabajo Escrito</p>
<p>EC2 F2 Actividad de aprendizaje 10: Mapa conceptual sobre usuarios solicitantes de crédito</p> <p>Realizar un mapa conceptual sobre las personas solicitantes de crédito y los factores que determinan optar por una línea u otra de crédito, partir de la revisión del tema por parte del facilitador, así como la revisión de materiales proporcionados en el apartado de recursos.</p> <p>Utilizar la herramienta digital de su preferencia para elaborar esquemas gráficos, por ejemplo Canva, Xmind, Smart Draw, cuidar la estructura lógica del mapa y participar en el proceso de discusión guiada por el facilitador, aportar su punto de vista con base en los resultados obtenidos en la actividad.</p> <p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio () Grupal () Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fandos, J., Sánchez, J. Moliner, M. y Estrada, M. (2011). La lealtad del consumidor en el sector financiero • Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales • García-Zambrano, J., Galicia-Palacios, A. y Ramos-Escamilla, M. (2017). Ahorro público, un aletargado proceso de recuperación económica, los pagarés en el entorno bancario • Software sugerido para Mapa Conceptual: Canva, Xmind, Smart Draw <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Rúbrica de Mapa Conceptual</p>
<p>EC2 F2 Actividad de aprendizaje 11: Cuadro sinóptico sobre usuarios financieros-inversionistas</p> <p>Realizar un cuadro sinóptico sobre las personas que deciden invertir, partir de la revisión del tema por parte del facilitador, así como la revisión de materiales proporcionados en el apartado de recursos.</p> <p>Hacer uso de la herramienta digital de su preferencia para elaborar un cuadro sinóptico, por ejemplo Canva, Xmind, Smart Draw, participar de forma activa en el proceso de discusión guiada por el facilitador sobre los hallazgos del tema y aportar su punto de vista.</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio () Grupal (X) Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fandos, J., Sánchez, J. Moliner, M. y Estrada, M. (2011). La lealtad del consumidor en el sector financiero • Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales • García-Zambrano, J., Galicia-Palacios, A. y Ramos-Escamilla, M. (2017). Ahorro público, un aletargado proceso de recuperación económica, los pagarés en el entorno bancario • Software sugerido para Cuadro Sinóptico: Canva, Xmind, Smart Draw

<p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Rúbrica de Cuadro Sinóptico</p>
<p>EC2 F2 Actividad de aprendizaje 12: Evaluación del Segundo Elemento de Competencia</p> <p>Responder de manera individual y en el aula la evaluación correspondiente al segundo elemento de competencia diseñada por el facilitador de la asignatura.</p> <p>2 hrs. Aula</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales () Laboratorio () Grupal () Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Examen proporcionado por el facilitador. • Referencias y materiales utilizados en las diversas actividades del elemento de competencia, para su estudio previo. <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Conforme a los aciertos de los reactivos del examen.</p>
<p>Evaluación formativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reseña sobre clientes financieros • Trabajo de investigación sobre búsqueda de clientes financieros • Trabajo escrito sobre Usuarios financieros-ahorradores • Mapa conceptual sobre Usuarios solicitantes de crédito • Cuadro sinóptico sobre Usuarios financieros-inversionistas • Evaluación del Segundo Elemento de Competencia 	
<p>Fuentes de información</p>	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Escalera-Chávez, M., Tejeda-Peña, E. y García-Santillán, A. (2017). Uso de los servicios financieros, estudio empírico en estudiantes universitarios. INFAD Revista de Psicología, 2(1), 581-590. https://www.redalyc.org/pdf/3498/349853220056.pdf 2. Fandos, J., Sánchez, J. Moliner, M. y Estrada, M. (2011). La lealtad del consumidor en el sector financiero. Revista Innovar, 21(39), 39-52. https://www.redalyc.org/pdf/818/81819029004.pdf 3. García-Zambrano, J., Galicia-Palacios, A. y Ramos-Escamilla, M. (2017). Ahorro público, un aletargado proceso de recuperación económica, los pagarés en el entorno bancario. Economía UNAM. https://www.redalyc.org/journal/3635/363557983006/html/ 4. Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, (65), 123-144. https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf 5. Rodríguez, O. (2008). El crédito comercial: Marco conceptual y revisión de la literatura. Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa, 14(3), 35-54. https://www.redalyc.org/pdf/2741/274120249002.pdf 	

Elemento de competencia 3: Evaluar la constitución de una Consultoría Financiera, basado en el estudio financiero, puntos de equilibrio, plan financiero anual razones financieras VPN, TIR y escenarios, tomando decisiones en un contexto de viabilidad financiera del despacho de inversión, con el fin de decidir la rentabilidad del proyecto.

Competencias blandas a promover: Tomar decisiones

EC3 Fase I: Asesor Financiero

Contenido: Asesor financiero y consultoría financiera

EC3 F1 Actividad de aprendizaje 13: Trabajo de investigación sobre las actividades de un Asesor Financiero

Realizar un trabajo de investigación sobre ¿qué es y qué hace un Asesor Financiero?, partir de la información proporcionada por el facilitador y realizar una búsqueda de artículos y libros sobre negociación de títulos y medición bursátil, consultar al menos 5 fuentes bibliográficas.

Elaborar un reporte escrito con el desarrollo del tema, en el cual se integren las fuentes consultadas. Entregar en sesiones posteriores y participar en discusión grupal sobre el tema aportando ideas o conceptos sobre los resultados de la actividad.

4 hrs. Aula
1 hr. Virtual

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal () Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

Recursos:

- García, M., Martínez, F. (2018). [Manual del asesor financiero](#)
- [Biblioteca digital E-libro](#).
- [Google Académico](#).

Criterios de evaluación de la actividad:

- Rúbrica de [Trabajo de Investigación](#).
- Rúbrica de [Reporte escrito](#).

EC3 F1 Actividad de aprendizaje 14: Cuadro comparativo sobre Consultoría Financiera

Realizar un cuadro comparativo entre el Asesor Financiero y la Consultoría Financiera, con base en una investigación bibliográfica con el material disponible en plataforma para consulta y la explicación previa del tema por parte del facilitador.

Revisar el avance del cuadro comparativo en clases, una vez retroalimentado, trasladarlo a la herramienta digital de su preferencia para crear cuadros comparativos, por ejemplo [Visme](#) y enviar por plataforma para su evaluación.

Participar en el análisis de los resultados por medio de una mesa redonda, donde aporte ideas o conceptos sobre los resultados de la actividad.

4 hrs. Aula
1 hr. Virtual

Tipo de actividad:

Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio ()
Grupal () Individual (X) Equipo ()
Independientes ()

Recursos:

- García, M., Martínez, F. (2018). [Manual del asesor financiero](#)
- [Biblioteca Digital de UES](#).
- [Google Académico](#).
- [Normas APA](#).

Criterios de evaluación de la actividad:

Rúbrica de [Cuadro Comparativo](#)

EC3 Fase II: Gestión y análisis

Contenido: Gestión ante la Secretaría de Hacienda y Análisis del Portafolio Financiero, VPN, TIR

<p>EC3 F2 Actividad de aprendizaje 15: Línea del tiempo sobre Alta al SAT</p> <p>Elaborar una línea del tiempo sobre los pasos a seguir para inscribirse al SAT como Asesor Financiero, leer y analizar los materiales contenidos en la sección de recursos e identificar los aspectos más importantes sobre el tema.</p> <p>Hacer uso de la herramienta digital para diseñar líneas del tiempo de su preferencia, por ejemplo MindMeister, y seguir los lineamientos de formato y forma designados por el facilitador.</p> <p>Participar en el proceso de exposición de las líneas del tiempo para ser retroalimentadas, aportar ideas o conceptos adquiridos sobre el tema en una discusión guiada por el facilitador para llegar a un proceso común.</p> <p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio () Grupal (X) Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SAT. (s.f.). Guía para preinscripción de personas físicas • Software sugerido para línea del tiempo: MindMeister <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Rúbrica de Línea del Tiempo</p>
<p>EC3 F2 Actividad de aprendizaje 16: Solución de ejercicios sobre Valor Presente Neto (VPN)</p> <p>Resolver los ejercicios sobre Valor Presente Neto (VPN) propuestos por el facilitador con base a la explicación del tema en clase y la investigación previa sobre la composición de un fondo mixto de inversiones, describir el costo de inversión inicial y los activos que lo componen.</p> <p>Calcular el Valor Presente Neto de invertir en el fondo en cuestión y exponer los resultados sobre la conveniencia de invertir ahí o no. Realizar el trabajo en el aula mediante la retroalimentación del facilitador.</p> <p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio () Grupal (X) Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Corvo, H. (2019). Valor presente neto: para qué sirve, cómo se calcula, ventajas • Google académico. • Biblioteca digital E-LIBRO. <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Rúbrica de Solución de Ejercicio</p>
<p>EC3 F2 Actividad de aprendizaje 17: Solución de ejercicios sobre la Tasa Interna de Retiro (TIR)</p> <p>Resolver ejercicios sobre la Tasa Interna de Retiro (TIR) con base en la explicación en clase por parte del facilitador y la investigación sobre la composición de un fondo mixto de inversiones, describir el costo de inversión inicial y los activos que lo componen.</p> <p>Calcular la TIR de invertir en el fondo en cuestión y exponer los resultados sobre la conveniencia de</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales (X) Laboratorio () Grupal (X) Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Asturias. Corporación Universitaria (s.f). Análisis de Inversiones II • Google académico. • Biblioteca digital E-LIBRO. <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p>

<p>invertir ahí o no.</p> <p>4 hrs. Aula 1 hr. Virtual</p>	<p>Rúbrica de Solución de Ejercicios</p>	
<p>EC3 F2 Actividad de aprendizaje 18: Evaluación del Tercer Elemento de Competencia</p> <p>Responder en el aula la evaluación correspondiente al tercer elemento de competencia diseñado por el facilitador de la asignatura.</p> <p>2 hrs. Aula</p>	<p>Tipo de actividad: Aula (X) Virtuales () Laboratorio () Grupal () Individual (X) Equipo () Independientes ()</p> <p>Recursos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Examen proporcionado por el facilitador. • Referencias y materiales utilizados en las diversas actividades del elemento de competencia, para su estudio previo. <p>Criterios de evaluación de la actividad:</p> <p>Conforme a los aciertos de los reactivos del examen.</p>	
<p>Evaluación formativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Trabajo de investigación sobre las actividades de un Asesor Financiero • Cuadro Comparativo sobre Consultoría Financiera • Línea del Tiempo sobre Alta al SAT • Solución de ejercicios sobre valor presente neto (VPN) • Solución de ejercicios sobre tasa interna de retorno (TIR) • Evaluación del Tercer Elemento de Competencia 		
<p>Fuentes de información</p>		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Asturias. Corporación Universitaria (s.f). Análisis de Inversiones II. Asturias. Corporación Universitaria. https://www.centro-virtual.com/recursos/biblioteca/pdf/analisis_financiero/unidad2_pdf2.pdf 2. Corvo, H. (2019). Valor presente neto: para qué sirve, cómo se calcula, ventajas. Lifeder. https://www.lifeder.com/valor-presente-neto/ 3. Escalera-Chávez, M., Tejeda-Peña, E. y García-Santillán, A. (2017). Uso de los servicios financieros, estudio empírico en estudiantes universitarios. INFAD Revista de Psicología, 2(1), 581-590. https://www.redalyc.org/pdf/3498/349853220056.pdf 4. García, M., Martínez, F. (2018). Manual del asesor financiero. Paraninfo. https://corladancash.com/wp-content/uploads/2018/11/Manual-del-asesor-financiero-MYRIAMGARCIA.pdf 5. SAT. (s.f.). Guía para preinscripción de personas físicas. Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Servicio de Administración Tributaria https://www.sat.gob.mx/cs/Satellite?blobcol=urldata&blobkeyid&blobtabe=MungoBlobs&blobwhew=1461173651809&ssbinar=true 		
<p>Políticas</p> <p>Para el desarrollo óptimo del curso el alumno deberá cumplir con las</p>	<p>Metodología</p> <p>1. Es responsabilidad del estudiante gestionar los</p>	<p>Evaluación</p> <p>Es importante considerar los reglamentos en torno a la</p>

siguientes políticas, que estarán vigentes durante el curso:

1. Al inicio del curso el facilitador establecerá los horarios y las vías de comunicación, considerando al menos una vía alterna a la plataforma educativa.
2. La UES, a través del facilitador, proveerá los recursos documentales necesarios para realizar todas las actividades del curso. Se respetará el calendario y horario del curso.
3. Cumplir cabalmente con la entrega de trabajos en cuanto a tiempo y forma.
4. En caso de plagio, el alumno no obtendrá la competencia en la evaluación correspondiente al trabajo.
5. Los alumnos, deberán mostrar en todo momento una actitud de respeto y colaboración en la clase evitando los distractores generales.
6. Los materiales, sugerencias de actividades, exámenes, tareas, foros casos prácticos y demás consideraciones del curso permanecerán en plataforma hasta finalizar el curso.
7. El alumno tendrá derecho a una evaluación final cumpliendo con los estatutos planteados por el facilitador.

- procedimientos necesarios para alcanzar el desarrollo de las competencias del curso.
2. El curso se desarrollará combinando sesiones presenciales y virtuales, así como prácticas presenciales en laboratorios, campos o a distancia en congruencia con la naturaleza de la asignatura.
 3. Los productos académicos escritos deberán ser entregados en formato PDF en la plataforma institucional y las referencias en formato APA 7ma edición.
 4. Este curso combina sesiones presenciales y sesiones a través de la plataforma institucional.
 5. Durante el desarrollo del curso, el alumno deberá participar activamente en las actividades que se señalen en ambos tipos de sesiones.
 6. Es importante que se exponga al facilitador cualquier duda que se tenga acerca de los contenidos o asignaciones.
 7. Las sesiones presenciales consideran la participación individual, por equipos y grupal.
 8. Para la actividad en línea, se plantean las instrucciones de manera específica, y se brinda material adicional de apoyo.
 9. En la actividad en línea considera, también participación individual, por equipos y grupal.

evaluación emitidos por la Universidad Estatal de Sonora, enmarcando los siguientes artículos:

ARTÍCULO 27. La evaluación es el proceso que permite valorar el desarrollo de las competencias establecidas en las secuencias didácticas del plan de estudio del programa educativo correspondiente, su metodología es integral y considera diversos tipos de evidencias de conocimiento, desempeño y producto por parte del alumno.

ARTÍCULO 28. Las modalidades de evaluación en la Universidad son:

I. Diagnóstica permanente, entendiéndola esta como la evaluación continua del estudiante durante la realización de una o varias actividades;

II. formativa, siendo esta, la evaluación al alumno durante el desarrollo de cada elemento de competencia; y

III. sumativa es la evaluación general de todas y cada una de las actividades y evidencias de las secuencias didácticas.

Sólo los resultados de la evaluación sumativa tienen efectos de acreditación y serán reportados al departamento de registro y control escolar.

ARTÍCULO 29. La evaluación sumativa será realizada tomando en consideración de manera conjunta y razonada, las evidencias del desarrollo de las competencias y los aspectos relacionados con las actitudes y valores logrados por el alumno. Para tener derecho a la evaluación sumativa de las asignaturas, el alumno deberá: Cumplir con la evidencia de las actividades establecidas en las secuencias didácticas; Asistir como

	<p>10. Cada elemento y fase tienen una fecha de inicio y una de fin. Deberá respetarlas y seguirlas, para cumplir con los requerimientos del curso y de aprendizaje.</p>	<p>mínimo al 70% de las sesiones de clase impartidas.</p> <p>ARTÍCULO 30. Los resultados de la evaluación expresarán el grado de dominio de las competencias, por lo que la escala de evaluación contemplará los niveles de:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Competente sobresaliente.2. Competente avanzado.3. Competente intermedio.4. Competente básico.5. No aprobado. <p>El nivel mínimo para acreditar una asignatura será el de competente básico.</p> <p>Para efectos de evaluación del curso, éste se apegará a lo descrito en el Artículo 30 del Reglamento Escolar del Modelo Educativo de la UES, a través de los siguientes valores:</p> <p>Competente Sobresaliente = 10</p> <p>Competente Avanzado = 9</p> <p>Competente Intermedio = 8</p> <p>Competente Básico = 7</p> <p>No Aprobado = 6</p>
--	--	---