

PROGRAMA DE
ESTUDIOS
**FINANZAS
ESTRATÉGICAS**

TECNÓLOGO EN CALIDAD Y PRODUCTIVIDAD

OCTAVO SEMESTRE
EDUCACIÓN MEDIA SUPERIOR





Finanzas Estratégicas. Programa de Estudios. Tecnólogo en Calidad y Productividad. Octavo Semestre, fue editado por el Centro de Enseñanza Técnica Industrial de Jalisco.

MARIO DELGADO CARRILLO
Secretario de Educación Pública

TANIA RODRÍGUEZ MORA
Subsecretaria de Educación Media Superior

JUDITH CUÉLLAR ESPARZA
Directora General del Centro de Enseñanza Técnica Industrial

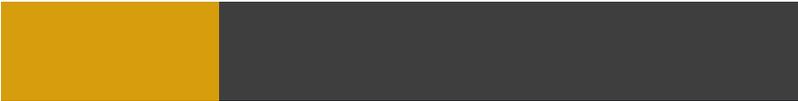
ÁNGEL EDUARDO ZAMORA ACEVEDO
Director Académico del Centro de Enseñanza Técnica Industrial

Primera edición, 2024.

D. R. © CENTRO DE ENSEÑANZA TÉCNICA INDUSTRIAL. ORGANISMO PÚBLICO DESCENTRALIZADO FEDERAL.

Nueva Escocia No. 1885, Col. Providencia 5ª sección, C. P. 44638, Guadalajara, Jalisco.

Distribución gratuita.
Prohibida su venta.



ÍNDICE

06

I. IDENTIFICACIÓN DEL CURSO

07

II. UBICACIÓN DE LA UAC

08

III. DESCRIPTORES DE LA UAC

10

IV. DESARROLLO DE LA UAC

15

V. RECURSOS BIBLIOGRÁFICOS Y
OTRAS FUENTES DE CONSULTA

PRESENTACIÓN

El rediseño curricular del modelo educativo del tecnólogo, articula los tres componentes del Marco Curricular Común de la Educación Media Superior: I) El fundamental; II) El ampliado; y III) El profesional, ahora laboral, conservando este último, el enfoque basado en competencias, bajo una nueva propuesta que impulsa al CETI a mantener una estrecha vinculación con el sector productivo. El planteamiento del proceso educativo surge a partir del campo profesional, lo que permite diseñar la situación didáctica desde una problemática que pone en juego e integra las competencias del estudiantado para la transformación laboral y el aprendizaje significativo dejando a un lado, la idea del empleo.

En este sentido, la presente asignatura plantea desde su propia construcción, un proyecto integrador que va orientando el perfil de egreso y que hace explícito los conocimientos, destrezas, habilidades, actitudes y valores que las y los estudiantes aplican en los procedimientos técnicos específicos.

La UAC de Finanzas Estratégicas tiene como propósito fundamental dotar a las y los estudiantes de herramientas y conocimientos clave para aplicar estrategias financieras en la evaluación de inversiones dentro de proyectos financieros. En un entorno económico cada vez más dinámico y competitivo, la correcta toma de decisiones financieras se convierte en un factor crítico para el éxito empresarial.

A lo largo de la UAC, se abordarán temas esenciales que les permitirán comprender el contexto general en el que operan las finanzas. Se iniciará con el estudio del sistema financiero mexicano, analizando su estructura, instituciones y funcionamiento. Posteriormente, se examinará el entorno económico, considerando variables macroeconómicas que influyen directamente en las decisiones de inversión.

También se explorarán los distintos tipos de inversión y de crédito, evaluando sus características, riesgos y beneficios, para determinar su viabilidad y aplicabilidad en diferentes escenarios. Finalmente, se introducirá el marco del PMBOK (*Project Management Body of Knowledge*) como una guía de buenas prácticas en la gestión de proyectos, integrando la perspectiva financiera en cada etapa del proceso.

Este enfoque integral permitirá a las y los estudiantes desarrollar una visión estratégica y analítica, orientada a la toma de decisiones financieras fundamentadas y alineadas con los objetivos de negocio.

I. IDENTIFICACIÓN DEL CURSO

CARRERA:

TECNÓLOGO EN CALIDAD Y PRODUCTIVIDAD

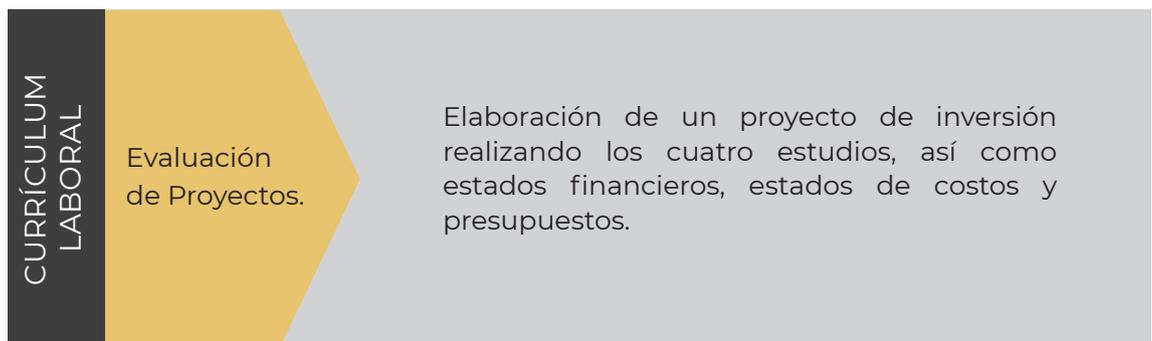
Modalidad	UAC	Clave
Presencial	Finanzas Estratégicas	233bMCLCP0808
Semestre	Academia	Línea de Formación
Octavo	Contabilidad e Informática	Contabilidad
Créditos	Horas Semestre	Horas Semanales
7.20	72	4
Horas Teoría	Horas Práctica	
1	3	
Fecha de elaboración	Fecha de última actualización	
Mayo 2025	-	

II. UBICACIÓN DE LA UAC

ÁMBITOS DE TRANSVERSALIDAD

Relación con asignaturas respecto a Marco Curricular Común de Educación Media Superior (MCCEMS).

Asignatura previa / Séptimo semestre



III. DESCRIPTORES DE LA UAC

1. META DE APRENDIZAJE DE LA UAC

Aplica estrategias financieras para la evaluación de la inversión de un proyecto financiero.

2. COMPETENCIAS LABORALES DE LA UAC

Desarrolla estrategias para la obtención de recursos financieros, a través de fuentes internas como externas, adaptadas a las necesidades de la organización y su visión estratégica.

3. PRODUCTO INTEGRADOR

Recopilación en digital de las actividades y prácticas realizadas en el software sugerido.



3.1 Descripción del Producto Integrador

Documento que contenga información sobre las actividades y prácticas realizadas durante el desarrollo de la unidad de aprendizaje curricular.

3.2 Formato de entrega

Digital.

IV. DESARROLLO DE LA UAC

UNIDAD 1. SISTEMA FINANCIERO MEXICANO.

Procesos	Contenidos	Recursos	Productos	Evaluación e instrumentos de evaluación
Identifica la estructura del sistema financiero mexicano.	Diagrama del sistema financiero mexicano.	-PDF. Sistema financiero mexicano. Su diagrama. -Video: https://www.youtube.com/watch?v=1Xf3mBuL18c	Investigación del sistema financiero: Cómo ha cambiado y fecha de creación.	Lista de cotejo para la evaluar el contenido de la investigación.
Analiza la función del SAT (Servicio de Administración Tributaria).	Qué es el SAT, su función y manejo.	PTT. SAT, su función y cálculo de impuestos.	Tabla de tipos de personas físicas y morales, así como qué impuestos deben de pagar.	Lista de cotejo para tabla.
Investiga los organismos de regulación, supervisión y control.	Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).	-PDF. Organismos de regulación, supervisión y control. -Video https://www.youtube.com/watch?v=QCFleZMs8_Y	Tabla de características de CNBV y CNSF, ventajas y desventajas de cada una y qué organismos vigila cada uno.	Lista de cotejo para tabla donde se retomen las características solicitadas.
Investiga a la CONSAR (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro), Afores.	Tipos de Afores.	-Formato de un estado de cuenta de las afores. -PDF. Tipos de afores y su funcionamiento. -Video https://www.youtube.com/watch?v=rLaIgSCCWUA	Investigación sobre la selección de afore: Cuáles son las afores, cuáles son las comisiones que cobran, así como cuál es su rendimiento.	Lista de cotejo para la investigación sobre afores.

PP 1. Carpeta de evidencias de las actividades realizadas durante la primera unidad, en formato digital.

UNIDAD 2. ENTORNO ECONÓMICO.

Procesos	Contenidos	Recursos	Productos	Evaluación e instrumentos de evaluación
Determina los métodos de evaluación financiera.	-Identificación e investigación de razones financieras, razones de liquidez y razones de endeudamiento. -Razones de actividad y razones de rentabilidad.	PTT. Razones financieras y sus fórmulas.	Investigación sobre el objetivo principal de la aplicación de las razones financieras en los estados financieros, realización de un formulario, y aplicación de estas.	Lista de cotejo para la investigación.
Identifica los tipos de inflación y su cálculo.	-Concepto de inflación. -Tipos de inflación. -Cálculo de inflación.	-PTT del profesor, sobre optimización y tamaño de planta. -Video https://www.youtube.com/watch?v=7o-FjtlkJ_U	Investigación sobre cuáles y cuántos tipos de inflación y su afectación en la economía.	Lista de cotejo para la investigación.
Analiza los tipos de tasas de interés.	-Análisis de los tipos de tasas de interés. -Función en el mercado financiero.	Video https://www.youtube.com/watch?v=AjnKCIZ05XA	Investigación de los tipos de las tasas de interés que existen en México y cómo se calcula cada una.	Lista de cotejo para la investigación.
Identifica el INPC (Índice Nacional de Precios al Consumidor) y el PIB (Producto Interno Bruto).	-Qué es el INPC, cómo se calcula, y cuál es su función. -Qué es el PIB, cómo se calcula, y cuál es su función.	-PDF y PTT sobre INPC y PIB. -Video. https://www.youtube.com/watch?v=lg6bOeTRSeg https://www.youtube.com/watch?v=msX9sgbdgR0	Tabla de los conceptos y cuál es la relación de INPC y PIB, cómo afectan o benefician en México.	Lista de cotejo para la revisión de la tabla de INPC y PIB.

PP 2. Carpeta de evidencias prácticas de manera digital.

UNIDAD 3. TIPOS DE INVERSIÓN.

Procesos	Contenidos	Recursos	Productos	Evaluación e instrumentos de evaluación
Analiza los CETES.	-¿Qué son los cetes? Plazos y su funcionamiento. Dónde comprar cetes.	PTT. CETES. Video https://www.youtube.com/watch?v=tT2IizPIhHY	Tabla comparativa de los plazos de los cetes y su interés.	Lista de cotejo para la tabla comparativa.
Identifica los tipos de acciones y bonos.	Definición de acciones y bonos, pros y contras.	-PDF. Acciones y BONOS, características. -Video https://www.youtube.com/watch?v=CXgVuJCEAUo https://www.youtube.com/watch?v=G8ZQ6D-1rPo&t=4s	Tabla comparativa de acciones y bonos, con sus características.	Lista de cotejo para tabla comparativa.
Analiza los pagarés.	Investiga de los pagarés, su concepto, características, llenado y vigencia.	PTT. Pagarés.	Concepto, características y llenado de los pagarés.	Lista de cotejo, para verificar el llenado de los pagarés.
Describe cuáles son bienes muebles e inmuebles.	Define los conceptos y sus diferencias de los bienes muebles e inmuebles.	PTT. Bienes muebles e inmuebles.	-Tabla comparativa. -Beneficios de los bienes muebles e inmuebles.	Lista de cotejo para tabla comparativa.

PP 3. Carpeta de evidencias prácticas de manera digital.

UNIDAD 4. TIPOS DE CRÉDITOS.

Procesos	Contenidos	Recursos	Productos	Evaluación e instrumentos de evaluación
Analiza las tarjetas de crédito.	Investigación, definición, uso, características, tipos, e intereses de las tarjetas de crédito.	PTT. Tarjetas de crédito.	Cuadro comparativo de diferentes conceptos de tarjetas de crédito bancaria y departamentales.	Lista de cotejo para cuadro comparativo.
Identifica los créditos hipotecarios.	Definición, tiempo, interés, características, adquisición de los créditos hipotecarios.	PTT. Crédito hipotecario.	Cuadro comparativo de beneficios de los diferentes tipos de créditos hipotecarios.	Lista de cotejo para cuadro comparativo.
Investiga los tipos de crédito de nómina.	Definición, ventajas y desventajas de un crédito de nómina.	PDF. Crédito de nómina.	Cuadro comparativo de un crédito de nómina con otro tipo de crédito (tarjeta de crédito o alguna otra institución financiera).	Lista de cotejo para cuadro comparativo.
Analiza los créditos automotrices.	Definición, ventajas y desventajas de los distintos tipos de créditos automotrices.	PDF. Crédito automotriz.	Tabla comparativa de un crédito de agencia automotriz, bancario, caja popular o institución financiera.	Lista de cotejo para tabla comparativa.
Investiga tipos de crédito empresarial.	-Definición, ventajas y desventajas del crédito empresarial. -Tipos de los financiamientos empresariales.	PTT. Crédito empresarial.	Investigación sobre concepto de un crédito empresarial y de qué manera se puede allegar de recursos financieros la empresa.	Lista de cotejo para investigación.

PP 4. Carpeta de evidencias prácticas de manera digital.

UNIDAD 5. PMBOK (PROJECT MANAGEMENT BODY OF KNOWLEDGE).

Procesos	Contenidos	Recursos	Productos	Evaluación e instrumentos de evaluación
Analiza el acta constitutiva de proyecto de Inversión.	Concepto, pasos, características y formato de un acta constitutiva de proyecto de inversión.	-PTT. PMBOK. Acta constitutiva de proyecto de inversión. -Video https://www.youtube.com/watch?v=JuyGCI7TZPM	-Investigación: Para qué sirve PMBOK y qué es un acta constitutiva de un proyecto de inversión. -Realización de acta constitutiva de un proyecto de inversión.	Lista de cotejo para investigación y para acta constitutiva de su proyecto de inversión.
Describe el círculo de vida del proyecto.	Concepto del círculo de vida del proyecto y formulación.	PTT. Círculo de vida del proyecto.	Realización del círculo de vida del proyecto de inversión.	Lista de cotejo para el círculo de vida.
Investiga un diccionario EDT (Estructura de Desglose del Trabajo).	Qué es un diccionario EDT y características, formato.	-PDF. Diccionario EDT. -Video https://www.youtube.com/watch?v=USeZpgekiRI&t=64s	Realización del diccionario EDT de tu proyecto.	Lista de cotejo para diccionario EDT.
Desarrolla los Objetivos SMART (<i>Specific, Measurable, Achievable, Realistic, Time-bound</i>).	Qué es un objetivo SMART y sus características.	-PDF y PTT. Objetivos SMART. -Video https://www.youtube.com/watch?v=mfzUazFbXyM	Formulación de los objetivos SMART de su proyecto de inversión.	Lista de cotejo para evaluar los objetivos SMART.

PF 5. Carpeta de evidencias prácticas de manera digital.

V. RECURSOS BIBLIOGRÁFICOS Y OTRAS FUENTES DE CONSULTA DE LA UAC

Recursos Básicos

- Hernández, A.; Hernández, A.; Hernández Suarez, A. (2008). *Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión*. ITEMEX.
- Moreno, A. (2006). *Administración Financiera del Capital de Trabajo*. ECAFSA.
- Ramírez, E. (2005). *Moneda, Banca y Mercados Financieros*. Prentice Hall.
- Romero, C. H. Y. (2019). *Relación de los Fundamentos para la Dirección de Proyectos – Guía del PMBOK y la Formulación de Proyectos Ambientales en Víctor Rodríguez E.I.R.L. periodo 2016 – 2017. En Universidad Nacional Federico Villarreal*. <https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3972>

Recursos Complementarios

- Gobierno de México. (13 de agosto de 2018). Definición y objetivo de la evaluación del impacto ambiental. <https://www.gob.mx/semarnat/acciones-y-programas/definicion-y-objetivo-de-la-evaluacion-del-impacto-ambiental>
- Huerta, A. J. (25 de noviembre de 2022). Fuentes de financiamiento para emprendedores en México. Blog del E-commerce. <https://www.tiendanube.com/blog/mx/fuentes-de-financiamientoemprendedores/#:~:text=Algunos%20ejemplos%20de%20fuentes%20de,aceleradoras%20de%20negocio%2C%20entre%20otros>.
- Riveros, A. (13 de febrero de 2023) Qué es el impacto social de las empresas y cómo conseguir que sea positivo. EALDE Business School. <https://www.ealde.es/impacto-social-de-las-empresas/#:~:text=El%20impacto%20social%20de%20las%20empresas%20se%20puede%20definir%20como,comunidades%20cercanas%20y%20el%20planeta>.

Fuentes de consulta utilizadas

- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (30 de septiembre de 2019). Ley General de Educación. <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LGE.pdf>
- Diario Oficial de la Federación. (20 de septiembre de 2023). Acuerdo secretarial 17/08/22 y 09/08/23. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5699835&fecha=25/08/2023
- Gobierno de México. (7 de septiembre de 2023). Propuesta del Marco Curricular Común de la Educación Media Superior. <https://educacionmediasuperior.sep.gob.mx/propuestaMCCEMS>

AGRADECIMIENTOS

El Centro de Enseñanza Técnica Industrial, agradece al cuerpo docente por su participación en el diseño curricular:

María de Lourdes Leyva Sánchez.

Patricia Ruiz Villanueva.

Equipo Técnico Pedagógico:

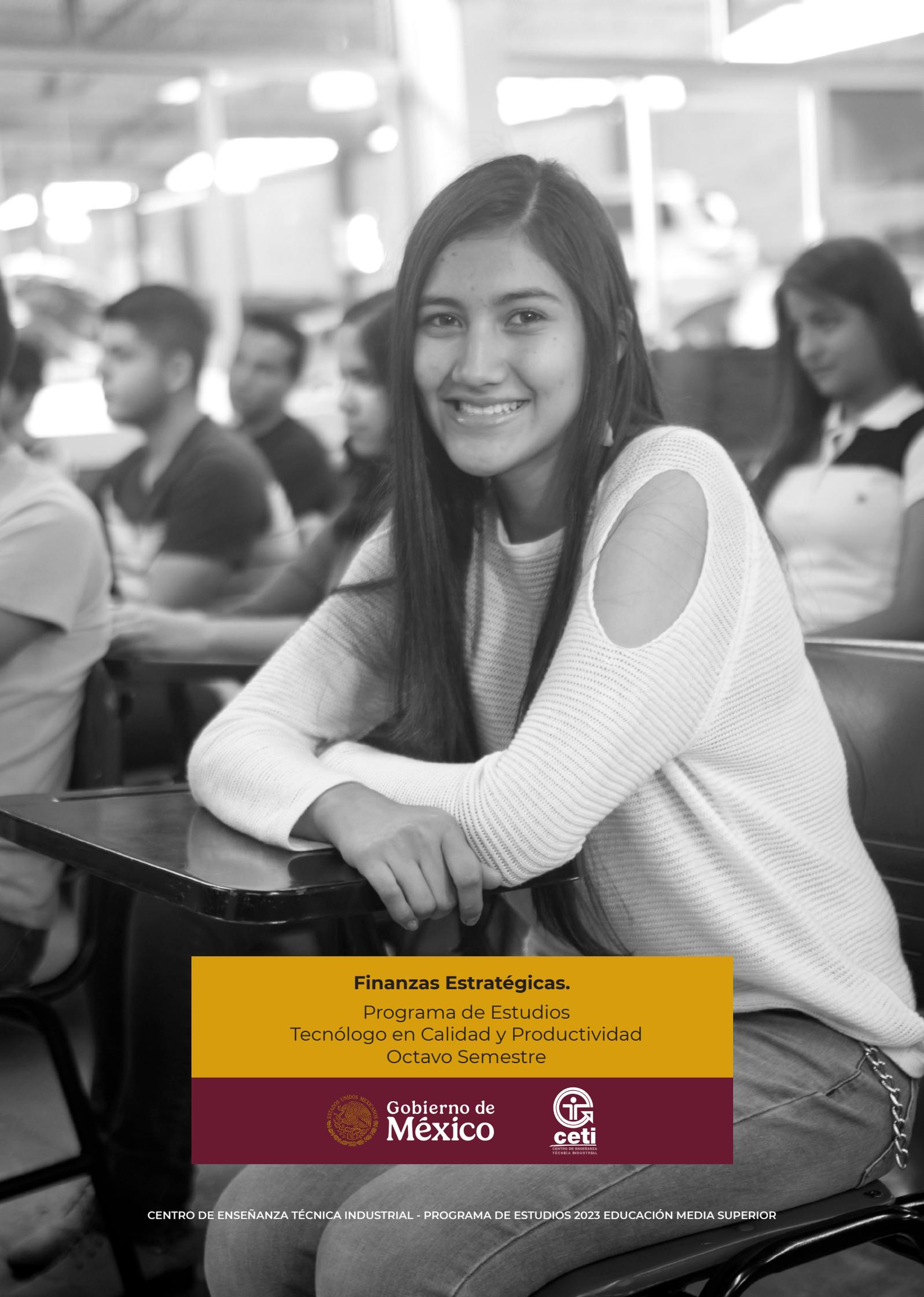
Armando Arana Valdez.

Cynthia Isabel Zatarain Bastidas.

Ciara Hurtado Arellano.

Enrique García Tovar.

Rodolfo Alberto Sánchez Ramos.



Finanzas Estratégicas.

Programa de Estudios
Tecnólogo en Calidad y Productividad
Octavo Semestre



Gobierno de
México

