



Programa de Asignatura

Proyectos de Inversión y Finanzas Personales II

Sexto Semestre

Febrero, 2017

Horas: 3
Créditos: 6
Clave: 619

ÍNDICE

	Pág.
PRESENTACIÓN	3
INTRODUCCIÓN	4
I. PERFIL DE EGRESO DEL ESTUDIANTE DEL COLEGIO DE BACHILLERES	5
II. PLAN DE ESTUDIOS DEL COLEGIO DE BACHILLERES	7
III. MAPA CURRICULAR 2014	8
IV. DOMINIO PROFESIONAL: ECONÓMICO-ADMINISTRATIVAS	9
V. ASIGNATURA:	9
VI. ENFOQUE	10
VII. BLOQUES TEMÁTICOS	11
<i>Bloque temático 1. Introducción a las finanzas personales.</i>	11
Propósito	
Contenidos y referentes para la evaluación	
Orientaciones para el aprendizaje, enseñanza y evaluación	
Fuentes de información para el alumno y para el docente	
<i>Bloque temático 2. Crédito e Inversión.</i>	14
Propósito	
Contenidos y referentes para la evaluación	
Orientaciones para el aprendizaje, enseñanza y evaluación	
Fuentes de información para el alumno y para el docente	
<i>Bloque temático 3. Análisis y evaluación del proyecto de inversión.</i>	17
Propósito	
Contenidos y referentes para la evaluación	
Orientaciones para el aprendizaje, enseñanza y evaluación	
Fuentes de información para el alumno y para el docente	
Elaboradores	19

PRESENTACIÓN

La discusión sobre la Educación Media Superior en el país ha transitado por momentos de gran intensidad, primero en la fase de definición e implementación de la Reforma Integral en la Educación Media Superior (RIEMS) y recientemente a propósito del debate sobre el modelo educativo. Las reflexiones han fructificado en avances relevantes en lo que hace a la definición de un perfil de egreso para el que se identifican competencias y atributos, así como en la especificación de un Marco Curricular Común.

Con base en estos nuevos planteamientos y en la necesidad de impulsar la calidad y pertinencia de la formación de nuestros alumnos, la actual administración propuso como uno de sus objetivos estratégicos, emprender un ajuste curricular que superara los problemas de diseño y operación identificados en los programas de estudio, a fin de impactar en el incremento de los niveles de aprendizaje significativo y la satisfacción de los alumnos.

Entendemos el ajuste curricular como un proceso en marcha en el que docentes, autoridades de los planteles y colaboradores de las áreas centrales debemos participar brindando nuestras observaciones desde la práctica, la gestión escolar y la especialización disciplinar y pedagógica. Es también indispensable que las áreas responsables del control escolar y la administración coadyuven ajustando rutinas para dar soporte a los cambios del currículo.

En este contexto en el Colegio de Bachilleres, desde 2013, una proporción significativa de los miembros de la planta académica discutió el ajuste hasta llegar a acuerdos con relación al mapa curricular y los contenidos básicos imprescindibles, que son la base para el ajuste de los programas de las asignaturas del Plan de Estudios 2014.

La participación colegiada en el ajuste curricular ha mostrado la importancia del desarrollo práctico del currículo, como espacio donde se actualicen enfoques disciplinares y se analicen las experiencias pedagógicas. Se trata de un proceso en el que todos somos importantes y del que todos debemos aprender porque de nuestra disposición, apertura y entusiasmo, depende que las generaciones de adolescentes a las que servimos transiten hacia los estudios superiores con seguridad o bien se integren a espacios laborales con las competencias indispensables para hacer y para seguir aprendiendo.

Es este un proceso en marcha que seguirá demandando nuestra participación y nuestro compromiso. Tenemos la certeza de que contamos con profesores capaces y comprometidos que harán posible que nuestros alumnos y egresados tengan una formación integral que amplíe sus horizontes y oportunidades en la vida adulta.

INTRODUCCIÓN

El Colegio de Bachilleres orienta su plan de estudios hacia la apropiación de competencias genéricas, disciplinares básicas y extendidas y profesionales, de acuerdo con el Marco Curricular Común. El propósito formativo se centra en que el estudiante logre un aprendizaje autónomo a lo largo de su vida, aplique el conocimiento organizado en las disciplinas científicas y humanísticas y adquiera herramientas para facilitar su ingreso a las instituciones de educación superior o su incorporación al mercado laboral.

El ajuste curricular busca atender con oportunidad, calidad y pertinencia las exigencias de aprendizaje y habilidades derivadas de los avances científicos, tecnológicos y sociales contemporáneos, colocando el acento en el desarrollo de las competencias y conocimientos que los egresados requieren.

El Plan de Estudios del Colegio de Bachilleres establece las bases disciplinares y pedagógicas a partir de las cuales los docentes desarrollarán su práctica. Con los programas de estudio ajustados se aspira a facilitar la comprensión de la organización y tratamiento didáctico de los contenidos de las asignaturas, delimitando la secuencia y continuidad de los conocimientos y competencias incluidos en los campos de conocimiento, áreas de formación, dominios profesionales y salidas ocupacionales. El objetivo es contribuir al logro de aprendizajes de calidad y un perfil de egreso del estudiante sustentado en los cuatro saberes fundamentales: Aprender a Aprender, Aprender a Hacer, Aprender a Ser y Aprender a Convivir.

Los programas de las asignaturas sirven de guía para que los docentes desarrollen estrategias que favorezcan la adquisición de los aprendizajes establecidos en el proyecto educativo del Colegio. Cada profesor emplea su creatividad para responder cercanamente a los intereses y necesidades de la diversidad de los alumnos organizando espacios, tiempo y recursos para propiciar el aprendizaje colaborativo, acentuar contenidos y mejorar los ambientes

I. PERFIL DE EGRESO DEL ESTUDIANTE DEL COLEGIO DE BACHILLERES

La Educación Media Superior ha avanzado a nivel nacional, entre otros aspectos, en la definición de un Marco Curricular Común (MCC) para todos los estudiantes de bachillerato. Este Marco ha permitido acercar e incluir en una coherencia global a los proyectos institucionales de los distintos subsistemas en que se organiza la Educación Media Superior.

A partir del MCC se han definido las *competencias genéricas* para delimitar lo que todos los estudiantes del país deben lograr al finalizar el bachillerato, permitiéndoles una visión del mundo, continuar aprendiendo a lo largo de sus vidas, así como establecer relaciones armónicas con quienes les rodean.

Dichas competencias fueron definidas en el Acuerdo Secretarial 444, publicado en el año 2008, de la siguiente manera:

1. Se conoce y valora a sí mismo y aborda problemas y retos teniendo en cuenta los objetivos que persigue.
2. Es sensible al arte y participa en la apreciación e interpretación de sus expresiones en distintos géneros.
3. Elige y practica estilos de vida saludables.
4. Escucha, interpreta y emite mensajes pertinentes en distintos contextos mediante la utilización de medios, códigos y herramientas apropiados.
5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.
6. Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general, considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva.
7. Aprende por iniciativa e interés propio a lo largo de la vida.
8. Participa y colabora de manera efectiva en equipos diversos.
9. Participa con una conciencia cívica y ética en la vida de su comunidad, región, México y el mundo.
10. Mantiene una actitud respetuosa hacia la interculturalidad y la diversidad de creencias, valores, ideas y prácticas sociales.
11. Contribuye al desarrollo sustentable de manera crítica, con acciones responsables.

Las *competencias disciplinares* pueden ser básicas o extendidas y deben ser construidas por los alumnos a partir del desarrollo de los procesos de enseñanza y aprendizaje en cada uno de los campos de conocimiento y asignaturas considerados en los Planes y Programas de Estudio del bachillerato.

Las *competencias disciplinares básicas*, se definen como los conocimientos, habilidades y actitudes asociados con la organización disciplinaria del saber y que permiten un dominio más profundo de éste. Las *competencias disciplinares extendidas* amplían y profundizan los alcances de las competencias disciplinares básicas y dan sustento a la formación de los estudiantes en las competencias genéricas. Estas competencias implican los niveles de complejidad deseables para quienes opten por una determinada trayectoria académica y, en consecuencia, tienen una función propedéutica en la medida que prepararán a los estudiantes para su ingreso y permanencia en la educación superior.

COMPETENCIAS DISCIPLINARES EXTENDIDAS

En las asignaturas de **Proyectos de inversión y finanzas personales** el alumno desarrollará las competencias disciplinares extendidas que se mencionan a continuación:

2. Argumenta las repercusiones de los procesos y cambios políticos, económicos y sociales que han dado lugar al entorno socioeconómico actual.

3. Propone soluciones a problemas de su entorno con una actitud crítica y reflexiva creando conciencia de la importancia que tiene el equilibrio en la relación ser humano-naturaleza.

5. Participa en la construcción de su comunidad, propiciando la interrelación entre individuos que la conforman en el marco de la interculturalidad.

7. Aplica principios y estrategias de administración y economía, de acuerdo con los objetivos y metas de su proyecto de vida.

Por lo anterior, los dos tipos de competencias (genéricas y disciplinares básicas y extendidas), constituyen la referencia obligada para la definición del perfil de egreso del estudiante del Colegio de Bachilleres, ya que delimitan el conjunto de rasgos que los estudiantes del país que concluyen sus estudios deberán mostrar al término de su Educación Media Superior.

Con base en lo anterior, la comunidad del Colegio de Bachilleres ha reflexionado, entre otros componentes de su proyecto educativo, sobre el perfil que deben lograr sus egresados, considerando la identidad, las capacidades y los valores que deben poseer; y ha considerado, además, la importancia de la diversidad cultural y social de donde provienen sus estudiantes, así como las raíces socioeconómicas y los contextos urbanos en que éstos han cursado su educación básica.

El perfil del egresado es una declaración formal que hace el Colegio de Bachilleres frente a la sociedad y frente a sí mismo, en la cual se compromete a un tipo de formación específica para sus egresados. Así, los componentes del perfil de egreso se entienden: 1) como una declaración general en la que se resumen las intenciones y compromisos formativos que la institución busca desarrollar en sus alumnos; 2) como la explicitación de los diferentes ámbitos de realización en las que se articulan la formación del egresado y 3) como la declaración de competencias que se busca desarrollar en los alumnos.

Por otro lado, el perfil de egreso sirve de articulador para dar continuidad con la educación superior; permite la homologación de procesos formativos para la portabilidad de los estudios entre las distintas instituciones de Educación Media Superior y posibilita una forma de comparar y valorar, en el mediano y largo plazo, la eficacia global del proceso educativo.

Con base en los elementos expuestos se ha definido que, como resultado de su proceso formativo en el Colegio de Bachilleres, el egresado será capaz de:

- Construir una interpretación de la realidad, a partir del análisis de la interacción del ser humano con su entorno y en función de un compromiso ético.
- Desarrollar y aplicar habilidades comunicativas que le permitan desenvolverse en diferentes contextos y situaciones cotidianas, que faciliten su integración a la sociedad y la construcción de una visión integral de su lugar en el mundo.
- Utilizar diferentes tipos de lenguajes –matemático, oral, escrito, corporal, gráfico, técnico, científico, artístico, digital– como soporte para el desarrollo de competencias y para las actividades que se desprenden de los ámbitos de la vida cotidiana, académica y laboral.

- Desarrollar habilidades para la indagación y para el análisis de hechos sociales, naturales y humanos.
- Analizar y proponer soluciones a problemas de su vida cotidiana, en el campo académico, laboral, tecnológico y científico.
- Diseñar su proyecto de vida académica y personal con base en un pensamiento crítico y reflexivo que lo conduzca a integrarse a su entorno de manera productiva.
- Valorar el impacto de la ciencia y la tecnología en su vida cotidiana y académica, así como en el campo laboral;
- Aplicar las tecnologías de la información y la comunicación de manera crítica, eficaz y eficiente en sus actividades cotidianas, académicas y laborales;
- Ejercer el autocuidado de su persona en los ámbitos de la salud física y emocional, de su sexualidad y tomando decisiones informadas y responsables.

II. PLAN DE ESTUDIOS DEL COLEGIO DE BACHILLERES

El Plan de estudios se presenta gráficamente en el mapa curricular. Se diseñó atendiendo a las áreas de formación básica, específica y laboral; la primera organizada en seis campos de conocimiento que constituyen amplios espacios de la ciencia y la práctica humana: Lenguaje y Comunicación, Matemáticas, Ciencias Experimentales, Ciencias Sociales, Humanidades y Desarrollo Humano. Y la segunda, el Área de Formación Específica, organizada en 4 dominios profesionales: Físico-Matemáticas, Químico-Biológicas, Económico-Administrativas y Humanidades y Artes.

Las asignaturas de cada campo, dominio y área de formación se organizan en el mapa curricular de manera vertical –buscando la coherencia con las asignaturas del mismo semestre– y de manera horizontal, con las asignaturas del mismo campo, con el fin de lograr una secuencia e integración entre las asignaturas de todos los semestres.

Los programas de asignatura contienen una estructura general donde se explicita el campo de conocimiento en el que se inscribe la asignatura, el enfoque en que se fundamenta, los propósitos formativos vinculados con el Perfil de egreso y su ubicación en el mapa curricular. Los contenidos se presentan en bloques temáticos con su respectivo propósito, los referentes para la evaluación de los aprendizajes, orientaciones específicas para la enseñanza y la evaluación y referencias de información consideradas básicas, tanto para el alumno como para el docente.

La asignatura de Proyectos de Inversión y Finanzas Personales II se relaciona de manera horizontal con Ciencias Sociales I y II, Historia de México I y II, Estructura Socioeconómica I y II, Proyectos de Gestión Social I y Proyectos de Inversión y Finanzas Personales I (anteriores); de manera paralela con Estructura Socioeconómica de México II y con Proyectos de Gestión Social II, como se muestra en el mapa curricular.

III. MAPA CURRICULAR DEL COLEGIO DE BACHILLERES 2014

CAMPOS DE CONOCIMIENTO	ÁREA DE FORMACIÓN BÁSICA																							
	PRIMER SEMESTRE				SEGUNDO SEMESTRE				TERCER SEMESTRE				CUARTO SEMESTRE				QUINTO SEMESTRE				SEXTO SEMESTRE			
CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	
LENGUAJE Y COMUNICACIÓN	101	Inglés I	3	6	201	Inglés II	3	6	301	Inglés III	3	6	401	Inglés IV	3	6	501	Inglés V	3	6	601	Inglés VI	3	6
	102	Tecnologías de la Información y la Comunicación I	2	4	202	Tecnologías de la Información y la Comunicación II	2	4	302	Tecnologías de la Información y la Comunicación III	2	4	402	Tecnologías de la Información y la Comunicación IV	2	4								
	103	Lenguaje y Comunicación I	4	8	203	Lenguaje y Comunicación II	4	8	303	Lengua y Literatura I	3	6	403	Lengua y Literatura II	3	6	503	Taller de Análisis y Producción de Textos I	3	6	603	Taller de Análisis y Producción de Textos II	3	6
MATEMÁTICAS	104	Matemáticas I	4	8	204	Matemáticas II	4	8	304	Matemáticas III	4	8	404	Matemáticas IV	4	8	504	Matemáticas V	4	8	604	Matemáticas VI	4	8
	105	Física I	3	5	205	Física II	3	5	305	Física III	3	5	405	Física IV	3	5								
CIENCIAS EXPERIMENTALES					206	Química I	3	5	306	Química II	3	5	406	Química III	3	5	507	Biología II	3	5	607	Ecología	3	5
									308	Geografía I	2	4	408	Geografía II	2	4								
CIENCIAS SOCIALES	109	Ciencias Sociales I	3	6	209	Ciencias Sociales II	3	6	309	Historia de México I	3	6	409	Historia de México II	3	6	509	Estructura Socioeconómica de México I	3	6	609	Estructura Socioeconómica de México II	3	6
HUMANIDADES	110	Introducción a la Filosofía	3	6	210	Ética	3	6									510	Lógica y Argumentación	3	6	610	Problemas Filosóficos	3	6
DESARROLLO HUMANO	111	Apresiasi Artística I	2	4	211	Apresiasi Artística II	2	4																
	112	Actividades Físicas y Deportivas I	2	4	212	Actividades Físicas y Deportivas II	2	4																
	113	Orientación I	2	4									413	Orientación II	2	4								

ÁREA DE FORMACIÓN ESPECÍFICA													
DOMINIOS PROFESIONALES		CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS
I. Físico-Matemáticas	515	Ingeniería Física I	3	6	615	Ingeniería Física II	3	6					
	516	Ciencia y Tecnología I	3	6	616	Ciencia y Tecnología II	3	6					
II. Químico-Biológicas	517	Salud Humana I	3	6	617	Salud Humana II	3	6					
	518	Química del Carbono	3	6	618	Procesos Industriales	3	6					
III. Económico-Administrativas	519	Proyectos de Inversión y Finanzas Personales I	3	6	619	Proyectos de Inversión y Finanzas Personales II	3	6					
	520	Proyectos de Gestión Social I	3	6	620	Proyectos de gestión social II	3	6					
IV. Humanidades y Artes	521	Humanidades I	3	6	621	Humanidades II	3	6					
	522	Interdisciplina Artística I	3	6	622	Interdisciplina Artística II	3	6					

ÁREA DE FORMACIÓN LABORAL																	
RUPO OCUPACIONAL	SALIDA OCUPACIONAL	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS	CLAVE	ASIGNATURAS	HORAS	CREDITOS
Contabilidad	Auxiliar de Contabilidad	331	Contabilidad de Operaciones Comerciales	5	10	431	Elaboración de Estados Financieros	5	10	531	Control de Efectivo	2	4	631	Proyecto Integrador	2	4
										532	Contribuciones de Personas Físicas y Morales	3	6	630	Introducción al Trabajo	3	6
Turismo	Auxiliar de Servicios de Hospedaje, Alimentos y Bebidas	333	Reservación y Recepción de Huéspedes	3	6	433	Preparación de Alimentos	5	10	533	Servicio de Restaurante	3	6	633	Auditoría Nocturna	2	4
		334	Atención al Huésped	2	4					534	Caja de Restaurante y Caja de Recepción	2	4	630	Introducción al Trabajo	3	6
Química	Auxiliar Laboratorista	335	Toma y Tratamiento para el Análisis de Muestras	5	10	435	Análisis Físicos y Químicos	5	10	535	Análisis Instrumental	5	10	635	Gestión de Calidad en el Laboratorio	2	4
													630	Introducción al Trabajo	3	6	
Biblioteconomía	Auxiliar Bibliotecario	336	Organización de Recursos de Información	5	10	436	Servicios a Usuarios	5	10	536	Sistematización, Búsqueda y Recuperación de Información	5	10	636	Conservación de Documentos	2	4
													630	Introducción al Trabajo	3	6	
Recursos Humanos	Auxiliar de Recursos Humanos	337	El Proceso Administrativo en los Recursos Humanos	2	4	437	Gestión de Personal	5	10	537	Elaboración del Pago de Personal	5	10	637	Prevención de Riesgos de Trabajo	2	4
		338	Elaboración de Manuales Organizacionales	3	6									630	Introducción al Trabajo	3	6
Arquitectura	Dibujante de Planos Arquitectónicos	339	Dibujo Técnico Arquitectónico	5	10	439	Dibujo de Planos Arquitectónicos y Estructurales	5	10	539	Dibujo de Planos de Instalaciones	5	10	639	Integración de Proyectos	2	4
													630	Introducción al Trabajo	3	6	
Informática	Auxiliar Programador	340	Modelado de Sistemas y Principios de Programación	5	10	440	Crear y Administrar Bases de Datos	5	10	540	Programación en Java	5	10	640	Programación de Páginas Web	2	4
													630	Introducción al Trabajo	3	6	
	Auxiliar Diseñador Gráfico	341	Comunicación Gráfica	5	10	441	Corrección y Edición Fotográfica	5	10	541	Diseño Editorial	5	10	641	Diseño en 2D para Web	2	4
												630	Introducción al Trabajo	3	6		

IV. DOMINIO PROFESIONAL: ECONÓMICO-ADMINISTRATIVAS

El **Área de Formación Específica** tiene como finalidad favorecer la formación propedéutica del bachiller, fortalecer los conocimientos, habilidades, valores y actitudes desarrollados en el área básica, profundizar en diversos campos del saber, ayudar a la definición vocacional del estudiante, así como consolidar las competencias genéricas y contribuir al logro del perfil de egreso previsto en el Modelo Académico institucional.

El **Dominio Profesional Económico – Administrativas** incluye las materias Proyectos de Inversión y Finanzas Personales, así como Proyectos de Gestión Social, ambas con dos asignaturas, que se fundamentan en el desarrollo de competencias disciplinares extendidas y la consolidación de competencias genéricas, centradas en el análisis metodológico y crítico de procesos sociales que subyacen a algunos problemas socioeconómicos nacionales, que pueden ser interpretados desde el ámbito de las disciplinas que conforman el dominio desde una perspectiva multicausal.

Proyectos de Inversión y Finanzas Personales, como materia del Dominio profesional Económico-Administrativas, contribuye al logro del perfil de egreso al proporcionar las herramientas teórico-metodológicas que permitan al estudiante interpretar su entorno social, económico y cultural de manera crítica, a la vez que pueden valorar prácticas distintas a las suyas, y de este modo, asumir una actitud responsable hacia sí mismo y hacia los demás.

V. ASIGNATURA: PROYECTOS DE INVERSIÓN Y FINANZAS PERSONALES II

La **materia Proyectos de Inversión y Finanzas Personales** tiene como intención que el estudiante sea capaz de elaborar un proyecto de inversión que impacte en su bienestar personal, familiar y de su comunidad, apoyándose en herramientas económico administrativas que le permitan el aprovechamiento de los recursos económicos, naturales y humanos con los que cuenta en su entorno inmediato, las características del mercado y la actual política económica.

La **asignatura de Proyectos de Inversión y Finanzas Personales II**, tiene como propósito que el estudiante sea capaz de gestionar, aplicar y evaluar un proyecto de inversión personal, para que valore el uso de herramientas económicas en la definición de proyectos que optimicen sus finanzas personales y calidad de vida.

La asignatura se ha organizado en tres bloques temáticos:

1. Introducción a las finanzas personales.
2. Crédito e Inversión.
3. Análisis y evaluación de proyectos de inversión.

VI. ENFOQUE

El estudio de las Ciencias Sociales, en el Dominio Profesional Económico-Administrativas, busca favorecer el desarrollo integral de los jóvenes bachilleres a través del desarrollo de competencias genéricas y disciplinares extendidas que les permitan interpretar, desde una perspectiva humanista, crítica, reflexiva, científica y metodológica, los procesos económicos del país reconociendo que la realidad es multicausal.

Para que el estudiante tenga una primera aproximación de los principales problemas que aborda la Economía desde una visión microeconómica, se utilizará la teoría Neoclásica centrada en el mercado de bienes, que considera que los problemas de la economía se originan a partir del concepto de escasez, misma que obliga a los individuos a tomar decisiones acerca de cómo optimizar sus recursos.

Asimismo, se parte del reconocimiento del comportamiento de la oferta y la demanda en el mercado y de la teoría del consumidor, como herramientas básicas para elaborar un proyecto de inversión comercial que represente una opción o alternativa para satisfacer sus necesidades inmediatas.

Se parte de la metodología abstracto deductiva con la intención de descifrar objetivamente los diferentes hechos que conforman la realidad económica, e identificar los nichos de oportunidad no resueltos en su comunidad favoreciendo el desarrollo sustentable y sostenido con su proyecto de inversión comercial; ello sin soslayar la apropiación de los conceptos más relevantes de la disciplina y de sus metodologías de análisis, siendo estas últimas relevantes en la medida en que favorezcan la capacidad analítica y estratégica del estudiante, así como el desarrollo de sus habilidades de toma de decisiones e innovación que contribuya al desarrollo y bienestar de su sociedad.

Por otro lado, considerar a los estudiantes como el eje del proceso educativo implica que el profesor planee y desarrolle estrategias centradas en la actividad constructiva y colaborativa de sus alumnos, a partir de las cuales diseñará los ambientes propicios para lograr estos propósitos.

Supeditar la enseñanza al aprendizaje da un nuevo rol al profesor, el cual deberá favorecer ambientes y crear condiciones para que sus alumnos se organicen y trabajen cooperativamente durante todas las actividades tendientes a construir aprendizajes significativos, relacionados con desempeños específicos y situados que evidencien que están desarrollando las competencias especificadas en el programa.

A lo largo de todo este proceso la evaluación del aprendizaje cobra dos funciones relevantes: proporcionar información para regular el proceso de construcción de conocimientos y proporcionar evidencias del logro de los aprendizajes. Proceso ahora no están centrados en el profesor, sino que debe ser una actividad compartida, tanto con el alumno como con el grupo de alumnos de los grupos de aprendizaje. Si la evaluación nos permite tomar decisiones sobre la adecuación de los procesos de aprendizaje y enseñanza y nos proporciona evidencias del logro de los desempeños esperados, ésta se deberá realizar a lo largo de todo el proceso educativo, considerando los productos parciales y finales construidos por los estudiantes, tanto de manera individual como colectiva. Para ello, en las orientaciones didácticas se proponen algunos medios o instrumentos para evaluar los aprendizajes y, en la sección de criterios de evaluación, se explicitan los elementos para valorar las evidencias de manera sumativa en cada bloque temático.

VII. BLOQUES TEMÁTICOS

Bloque temático 1

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES	Carga horaria: 18 horas
----------------------------------------	-------------------------

Propósito

El alumno será capaz de determinar los recursos necesarios en función de las características del Sistema Financiero Mexicano para concretar su proyecto de inversión.

Contenidos y referentes para la evaluación

Contenidos	Referentes para la evaluación
<ol style="list-style-type: none">1. Introducción al Sistema Financiero y sus instituciones2. Funciones del Dinero3. Finanzas personales<ul style="list-style-type: none">• Ingreso personal• Función de Consumo• Ahorro personal• Presupuesto familiar4. Opciones de financiamiento5. Proyecto de inversión: Determinación de recursos	<ul style="list-style-type: none">– Identifica la estructura del Sistema Financiero Mexicano.– Clasifica las diferentes formas del dinero.– Identifica la fuente de sus ingresos.– Calcula su ingreso personal.– Calcula el consumo.– Elabora un plan de finanzas personales en el corto plazo.– Determina el capital inicial con el que cuenta en función de su proyecto de inversión.

Orientaciones para el aprendizaje, enseñanza y evaluación

Apertura

1. Recuperar el nombre de la asignatura, su intención, carga horaria, los contenidos de cada bloque temático, la forma de trabajo y evaluación del programa de asignatura anotándolos en su cuaderno para que tenga presente los aprendizajes y competencias que va a desarrollar en el curso. **El docente solicitará a los estudiantes el proyecto elaborado en quinto semestre el cual será aplicado y evaluado en este curso.**
2. Resolver la evaluación diagnóstica proporcionada por su profesor referente a las características del sistema económico y su funcionamiento, los determinantes de la oferta y demanda y la metodología para la elaboración de proyectos de inversión (características y función de los estudios de mercado, localización, económico y financiero) para tener una base de conocimientos para elaborar su proyecto de inversión personal y recibir retroalimentación por parte del profesor en caso de que sea necesario.
3. A partir de una problemática planteada por el docente debatir en torno a las formas de financiamiento de un proyecto de inversión personal. Puede guiarse con los siguientes cuestionamientos: ¿Cuáles son las formas de financiamiento que conoces? ¿Qué tipo de dinero conoces? ¿Cuáles son las instituciones financieras que más te convienen? ¿Cómo puedes hacer

para que tu dinero obtenga ganancias? ¿Cuál es el negocio más rentable de acuerdo con tus finanzas? Para reflexionar sobre la importancia de contar con diversas fuentes de apoyo económico de acuerdo con sus características como inversionista. Estas preguntas se irán solucionando en la medida que se desarrollen los contenidos del bloque temático.

Desarrollo

4. Revisar el video sugerido por el profesor en torno a la “Historia del dinero” utilizando un guion de análisis proporcionado por el profesor. En plenaria comparar la información registrada enfatizando en la importancia del dinero como la base del sistema financiero.
5. Previa lectura proporcionada por el profesor, en binas analizar la estructura, función e importancia del Sistema Financiero en México y elaborar un mapa mental con sus conclusiones para que seleccione la institución financiera más conveniente de acuerdo con su proyecto.
6. Calcular su ingreso y consumo semanal, mensual y anual en el formato proporcionado por el profesor (*Ingresos menos consumo igual a ahorro o desahorro*) para que reconozca sus posibilidades de inversión y ahorro.
7. De manera individual planificar sus finanzas personales en el corto plazo; utilizando el formato proporcionado por el profesor (*Tipo de bienes: básicos y suntuarios*) para concientizar y optimizar sus ingresos de manera inteligente.
8. Recuperar el estudio financiero del proyecto elaborado en quinto semestre y con base en sus planes de finanzas personales, en equipos colaborativos, analizar y determinar los recursos necesarios para su proyecto de inversión.
9. En equipos exponer los avances de su proyecto y la disponibilidad de sus recursos operativos para poder gestionar su proyecto de inversión; el profesor retroalimenta y reorienta el proyecto de inversión en caso de ser necesario (Evaluación formativa).

Cierre

10. En plenaria reflexionar sobre las preguntas guía propuestas en la problemática situada para valorar la viabilidad de su proyecto de inversión en función de sus finanzas personales.
11. Para evaluar de manera sumativa considerar el plan de finanzas personales de acuerdo con el proyecto de inversión así como las participaciones realizadas de manera individual y en equipos.

Fuentes de información para el alumno

Banco de México. (S/F) *¿Qué es el dinero?* Recuperado de: <http://www.banxico.org.mx/dyn/sistemas-de-pago/material-educativo/basico/material-audiovisual-y-fichas-sobre-los-sistemas-d/dinero/%7B68032018-7FCF-CBCB-48F5-0B61B68366CA%7D.pdf>

Kiyosaki, R. T. (2001). *Niño Rico, Niño Listo*. México: Punto de lectura. pp. 191-299.

Rodas C, R. (2015). *Economía Básica*. (7ª ed.). México: Limusa. pp. 93 - 97.

Zorrilla A. S. (2011). Sexta unidad. Moneda, crédito y banca. En: *Como aprender economía. Conceptos básicos*. México: Limusa. pp. 143-160.

Fuentes de información para el docente

Borghino, M. (2016). *El Arte de hacer dinero*. México: Debolsillo.

Dornbusch R., Fisher, S., Startz R. (2009). *Macroeconomía*. (10ª ed.). México. McGraw Hill. pp. 22-30.

Párkin, M., Esquivel G. y Muñoz M. (2007). *Macroeconomía. Versión para Latinoamérica*. (7ª ed.). México: Pearson Addison Wesley. pp. 195-199 y 251-264.

Ramírez Solano, E. (2009). *El dinero y la política monetaria en México*: Edición del autor. p.p. 1-67.

Recursos didácticos

Oviedo F., A. (2014 jun. 23). *Conferencia 60 minutos para volverse rico*. Robert Kiyosaki [archivo de video]. Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=ELJCvgpaScE>

SVSChile (2012 sept. 24). *Historia del Dinero*. [archivo de video]. Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=BvG-XKMkBgE>

Bloque temático 2

CRÉDITO E INVERSIÓN	Carga horaria: 16 horas
---------------------	-------------------------

Propósito

El alumno será capaz de ejecutar su proyecto de inversión en función de los diferentes tipos de crédito eligiendo su mejor opción, para optimizar recursos y maximizar sus ganancias.

Contenidos y Referentes para la evaluación

Contenidos	Referentes para la evaluación
1. Crédito <ul style="list-style-type: none">• Tipos de crédito• Tasas de interés	– Explica lo que es un crédito. – Compara los tipos de crédito que se ofrecen en el mercado.
2. Inversión <ul style="list-style-type: none">• Factores de riesgo• Perfil del Inversor	– Selecciona el tipo de crédito que más le conviene. – Conoce las diferentes tasas de interés. – Calcula la tasa de interés.
3. Proyecto de inversión: ejecución o aplicación	– Define la inversión como el origen de la ganancia. – Identifica las características de un inversionista exitoso. – Argumenta la viabilidad de su proyecto de inversión.

Orientaciones para el aprendizaje, enseñanza y evaluación

Apertura

1. A través de una plenaria recuperar los conocimientos previos referentes a los conceptos tasa de interés, crédito e inversión. De igual manera identificar las instituciones que existen en el sistema financiero como opciones para un proyecto de inversión (Evaluación diagnóstica).
2. Analizar la problemática planteada por el docente que gira en torno la optimización de recursos para la ejecución de un proyecto de inversión. Puede considerar las siguientes interrogantes: ¿Qué es un crédito? ¿Cuáles son las características de cada crédito? ¿Cómo se calcula una tasa de interés? ¿Qué característica tiene un inversionista? ¿Cómo sabes si se puede ejecutar el proyecto de inversión planteado? Con base en éstas reflexionar en torno a la viabilidad del proyecto planteado. Estas preguntas se irán solucionando en la medida que se desarrollen los contenidos del bloque temático.

Desarrollo

3. Explicar, de manera individual, qué es el crédito y caracterizar sus tipos a través de la lectura proporcionada por el profesor; elaborar un cuadro comparativo en el que se registren los datos. Se comenta en plenaria.

4. En equipos de trabajo colaborativo y con base al tipo de instituciones financieras analizadas en el bloque temático I, identificar el tipo de crédito que ofrecen, los plazos y las tasas de interés correspondientes para determinar el crédito que se ajusta al proyecto elaborado. Registrar la información obtenida en el formato proporcionado por el profesor (*Institución financiera, tipos de crédito y tasas de interés*) para comparar las condiciones de pago.
5. En equipos de trabajo colaborativos calcular la tasa de interés, para determinar cuál es la más conveniente para su proyecto. Puede apoyarse en la lectura proporcionada por el profesor (Fórmula para calcular la tasa de interés).
6. Previa explicación del profesor sobre los factores de riesgo de una inversión (experiencia, preferencia por la liquidez, situación patrimonial, plazos, contexto interno y externo, etc.) los alumnos ajustan el estudio de mercado y estudio técnico de su proyecto, identificando los factores de riesgo y proponiendo medidas de prevención.
7. Determinar y argumentar su perfil de inversionista de acuerdo con su proyecto y, a partir de la tipología del perfil de inversor que proporciona el profesor, identificar las características de un inversionista exitoso.
8. Plantear un proyecto de inversión ajustado de acuerdo con las opciones de crédito, tasas de interés, factores de riesgo y tipo de inversionista para determinar la viabilidad de su proyecto. El profesor retroalimenta cada proyecto antes de su exposición (Evaluación formativa).

Cierre

9. Exponer, a través de una presentación en PowerPoint, el proyecto de inversión elaborado destacando su posibilidad de éxito, y en plenaria seleccionar los proyectos de mayor viabilidad en su contexto (Evaluación sumativa).

Fuentes de información para el alumno

CITI. Educación financiera. (2015). *Tipos de interés*. Recuperado de <https://www.citibank.com.co/educacionfinanciera/finanpers/tiposintereses.htm>

Enciclopedia de clasificaciones. (2016). *Tipos de créditos*. Recuperado de <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/479-tipos-de-creditos/>

Enciclopedia de clasificaciones. (2016). *Tipos de inversión*. Recuperado de <http://www.tiposde.org/empresas-y-negocios/617-tipos-de-inversiones/>

Méndez, S. (2002). *Fundamentos de Economía*. (3ª ed.). México: McGraw Hill. pp. 175 - 198, 225 - 231

Fuentes de información para el docente

Armendáriz. B. y Morduch J. (2011). *Economía de las Microfinanzas*. México: FCE.

Méndez. S. (2002). *Fundamentos de Economía*. (3ª ed.). México: McGraw Hill.

Rodas C. R. (2015). *Economía Básica*. México: Limusa. pp. 97 – 105

Recursos didácticos

FINAMEX (2016). *Perfil de inversionista*. Recuperado de <http://www.finamex.com.mx/perfil-del-inversionista/>

Finanzas prácticas. (2000-2016). *Tu asesor personal. ¿Qué es el crédito? Y tipos de crédito*. Recuperado de: http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/entienda/que_es/solicitar.php

UnderMin HH (2016 sept. 28). *El dinero no existe. Despierta Ya!* [archivo de video]. Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=8lGDnIOtyY>

Bloque temático 3

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL PROYECTO DE INVERSIÓN	Carga horaria: 14 horas
-------------------------------------------------	-------------------------

Propósito

El alumno será capaz de evaluar la rentabilidad de su proyecto de inversión en el tiempo que favorezca una acertada toma de decisiones, disminuya riesgos y asegure beneficios para satisfacer sus expectativas personales y las necesidades de su comunidad.

Contenidos y Referentes para la evaluación

Contenidos	Referentes para la evaluación
<ol style="list-style-type: none">Métodos para la evaluación de Proyectos de Inversión:<ul style="list-style-type: none">Valor Presente Neto (VPN)Tasa Interna de Retorno (TIR)PYMES y FranquiciasProyecto de Inversión/Recuperación	<ul style="list-style-type: none">– Caracteriza los métodos más comunes para medir la rentabilidad de los proyectos de inversión.– Calcula el valor presente neto (VPN) para evaluar proyectos de inversión.– Identifica los criterios del valor presente neto (VPN) que decidir si se acepta o rechaza un proyecto de inversión.– Calcula la tasa interna de retorno (TIR) para evaluar los rendimientos de proyectos de inversión en términos de porcentajes.– Caracteriza las PYMES y Franquicias.– Analizar la viabilidad de su proyecto de inversión para constituirse en una PYME o Franquicia.

Orientaciones para el aprendizaje, enseñanza y evaluación

Apertura

- Recuperar los conocimientos previos referentes a los tipos de crédito que ofrecen las instituciones de financiamiento; a través de una plenaria y con la ayuda del profesor identificar los créditos más adecuados para hacer viable un proyecto de inversión (Evaluación diagnóstica).
- A partir de una problemática situada planteada por el profesor reflexionar en torno a cuáles son los beneficios de un proyecto de Inversión, a corto y mediano plazo. Para ello guiará su análisis a través de las siguientes preguntas: ¿Un proyecto de inversión bien encausado puede conllevar a la creación de una empresa? ¿Cómo se podrá medir el riesgo en un proyecto de inversión? ¿Con qué fuentes de financiamiento puede contar un proyecto de inversión para constituirse en una PYME? ¿Qué es lo que asegura el éxito de una PYME? ¿Cómo contribuyen las PYMES a la economía nacional? ¿Qué se requiere para que una empresa se convierta en franquicia? Estas preguntas se irán solucionando en la medida que se desarrollen los contenidos del bloque temático.

Desarrollo

- En equipos de trabajo colaborativos y a partir de la lectura proporcionada por el profesor caracterizar los métodos más comunes empleados por las empresas para medir la rentabilidad

de los proyectos de inversión; con esta información elaborar un cuadro comparativo que le permita identificar cómo se determina la viabilidad de los proyectos de inversión. El profesor ofrece algunos ejemplos y aclara dudas.

4. Calcular la tasa interna de retorno (TIR) y el valor presente neto (VPN), apoyándose en la lectura proporcionada por el profesor, para aplicarlas en su proyecto de inversión y determinar con base a esos criterios si su proyecto es viable y rentable a lo largo del tiempo. El profesor coordina la actividad y retroalimenta a través de ejemplos.
5. En equipos de trabajo colaborativos caracterizar a las PYMES y Franquicias y, apoyándose con la lectura proporcionada por el profesor, elaborar un cuadro comparativo considerando sus ventajas, desventajas y ejemplos de este tipo de empresas. Organizados por su profesor y en plenaria argumentar su importancia dentro de la economía del país (Evaluación Formativa).

Cierre

6. Recuperar la problemática situada y con base en los cálculos realizados de la TIR y VPN de su proyecto de inversión, argumentar por escrito si su proyecto de inversión tiene posibilidades de crecimiento como para constituirse como PYME o Franquicia.
7. Exponer con una presentación en PowerPoint las posibilidades de crecimiento de su proyecto de inversión como PYME o Franquicia para que en plenaria se seleccionen los proyectos de mayor viabilidad en su contexto (Evaluación sumativa).

Fuentes de información para el alumno

CONDUSEF. *Temario Pymes*. Recuperado de:

<http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/54313/Franquicia>

Núñez Z, R. (2007). *Manual para la evaluación de Proyectos de Inversión*. México: Trillas. pp. 100-104.

Ross, Westerfield y Jordán (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. Capítulo 9. (9ª ed.) México: McGraw Hill. pp. 261-294.

Fuentes de información para el docente

Baca U., G. (2001). *Evaluación de Proyectos*. México: McGraw- Hill. pp. 212-221.

Baca U., G. (2007). *Fundamentos de Ingeniería económica*. México: McGraw- Hill. pp. 83-94.

Gitman, Lawrence y Zutter. (2012). *Principios de administración financiera*. Capítulo 10. Técnicas de elaboración del presupuesto de capital. México: Pearson education. pp. 366-395.

Velázquez V, G. (2008). *¿Las pequeñas y medianas empresas mexicanas requieren aplicar diagnósticos organizacionales?* (Artículos y Miscelánea). México: CIECAS - IPN. Recuperado de <http://www.mundosigloxxi.ciecas.ipn.mx/pdf/v04/13/06.pdf>

Recursos didácticos

Emprende360 (2011 Febrero 9). *TIR (Tasa Interna de Rendimiento)*. [archivo de video]. Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=xQwNocS4II>

Mundo PyME y ABM (2013). *¿Qué es Mundo PyME ABM?* [archivo de video]. Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=dXU3EvnjVf0>

Mundo PyME y ABM (2013). *Plan de negocio*. [archivo de video]. Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=xwBfAEMLPV4>

Elaboradores

Samara Jocelyn Gris Suárez

Profesora del Plantel 05, Satélite

Leticia Sosa Sánchez

Profesora del Plantel 07, Iztapalapa

Rossana Schiaffini Tovar

Profesora del Plantel 20 Del Valle, “Matías Romero”

Elisa Nora Ramírez Vera

Coordinadora de Proyectos de Desarrollo Curricular
Secretaría General

Rosa Magdalena Flores Juárez

Coordinadora de Academia de Historia
Secretaría General



Directorio

Sylvia B. Ortega Salazar	Directora General
Mauro Sergio Solano Olmedo	Secretario General
Adrián Castelán Cedillo	Secretario de Servicios Institucionales
José Luis Cadenas Palma	Secretario Administrativo
Carlos David Zarrabal Robert	Coordinador Sectorial de la Zona Norte
Raúl Zavala Cortés	Coordinador Sectorial de la Zona Centro
Elideé Echeverría Valencia	Coordinadora Sectorial de la Zona Sur
Miguel Ángel Báez López	Director de Planeación Académica
Remigio Jarillo González	Director de Evaluación, Asuntos del Profesorado y Orientación Educativa
Rafael Velázquez Campos	Subdirector de Planeación Curricular
Celia Cruz Chapa	Subdirectora de Capacitación para el Trabajo
María Guadalupe Coello Macías	Jefa del Departamento de Análisis y Desarrollo Curricular