**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS**

**UNAH**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA**

**GUIÓN METODOLÓGICO**

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA SEGÚN ENFOQUE DE FORMACIÓN POR COMPETENCIAS**

**GUSTAVO ADOLFO RIVERA ZAPATA**

**CIUDAD UNIVERSITARIA**



|  |
| --- |
| **DATOS GENERALES** |

|  |  |
| --- | --- |
| CARRERA | **CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ESPACIO FORMATIVO | **CÓDIGO** | **NOMBRE** | **UNIDADES VALORATIVAS** | **HORAS SEMANALES** |
| **CF-030** | **MÉTODOS CUANTITATIVOS EN FINANZAS I** | **4** | **4** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **REQUISITOS ACADÉMICOS** | **CÓDIGO** | **NOMBRE** |
| NINGUNO |  |
|  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **MODALIDAD** | **VIRTUAL** |  | 2020 |

|  |  |
| --- | --- |
| NOMBRE COMPLETO DEL DOCENTE | **GUSTAVO ADOLFO RIVERA ZAPATA** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN DEL ESPACIO FORMATIVO** | |  |  | | --- | --- | | Al concluir el curso el alumno conocerá los diferentes procedimientos, cálculos y la aplicación de las matemáticas financieras en la variedad de títulos valores que funcionan en una economía y las diferentes metodologías para aplicarlos a situaciones prácticas, que se presentan en un mercado financiero.  El enfoque de la clase estará dirigido a que el estudiante adquiera y desarrolle habilidades, destrezas y conocimientos específicos así como capacidad analítica para aplicar todo lo aprendido en el desempeño ético profesional y en un ambiente dinámico. Para alcanzar estos objetivos el enfoque deberá ser el de analizar y encontrar soluciones a problemas planteados con diferentes grados de dificultad y relacionados con la realidad empresarial y profesional mediante lo cual el estudiante desarrolle pensamiento reflexivo y crítico por lo tanto la participación activa del estudiante en su proceso de formación es clave conjuntamente con el apoyo del docente como coordinador y facilitador del aprendizaje.  La asignatura de Métodos Cuantitativos en Finanzas I aporta al perfil del Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas el conocimiento necesario en la toma de decisiones oportunas y confiables en lo relativo a inversiones con títulos valores públicos y privados, y la aplicabilidad en los diferentes mercados financieros.  El estudio de la asignatura además de la parte práctica que absorbe el mayor porcentaje del desarrollo de la asignatura, se incluye como trabajo de grupo para presentarlo al final del tercer parcial (asignado desde el primer parcial) una investigación documental e investigación de campo de los diferentes componentes de la asignatura, de preferencia los títulos valores, ya que el alumno tendrá que explorar y experimentar situaciones teórico -prácticas para optimizar el aprendizaje teórico.  El alumno tendrá capacidad de resolver problemas con aplicación matemática y el uso de la calculadora científica o financiera.   |  | | --- | |  | | |
| **SABERES Y EXPERIENCIAS PREVIAS** | |
| Para un adecuado aprendizaje y comprensión del contenido programático de la asignatura Métodos Cuantitativos en Finanzas I, es necesario que el estudiante posea conocimientos sobre:   * + - Aritmética     - Algebra. | |

|  |
| --- |
| **COMPETENCIAS A DESARROLLAR** |
| **COMPETENCIAS BÁSICAS:**  1-. capacidad para desarrollar calidad de relaciones Humanas con otras personas  2-. El alumno debe poseer competencias para trabajar en equipo de trabajo necesario en el proceso de enseñanza aprendizaje  3-. Poseer cualidades humanas de solidaridad.  4-. tener capacidad de comunicación con demás personas  5-. Capacidad para seguir instrucciones  6\_. Facilidad de comunicación  **COMPETENCIAS GENÉRICAS**  1\_. Capacidad de síntesis  2\_. Competencia para Solución de problemas  3\_, Habilidad de comunicación oral y escrita.  4\_. Capacidad de análisis de Situaciones  5\_. Capacidad de trabajo en equipo  6\_. Compromiso ético   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  | | --- | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | **COMPETENCIAS ESPECÍFICAS DE LA ASIGNATURA** | | En resumen, las competencias objetivo a alcanzar son:  1.-competencia conceptual,  2.-competencia técnica,  3.-competencia de contexto,  4.-competencia de comunicación,  5.-competencia de integración,  6.-competencia de adaptación.  Procedimentales/Instrumentales (Saber hacer):  • Conocer la documentación necesaria en las operaciones contables.  • Tener criterio para analizar las operaciones necesarias para el logro de objetivos dentro y fuera de la institución. |   **COMPETENCIAS ESPECÍFICAS DEL TÍTULO**   * Asesorar empresas en materia de cálculos financieros para la toma de decisiones para invertir * Aplicar los diferentes procedimientos para calcular una inversión * Sugerir las mejores opciones de fondeo de efectivo para la empresa por medio de propuestas comparativas. * Proponer planes de financiamiento con fondos propios y/o externos * Elaborar los flujos de efectivo que genera un préstamo o una inversión * Proponer procedimientos para registrar saldos de las inversiones y préstamos. * Identificar las diferentes tasas de mercados que aplica la empresa en sus diferentes operaciones financieras y determinar las tasas promedias. * Conocer los diferentes títulos valores que emite el estado y tener la capacidad de exponerlos a la empresa * Conocer los diferente títulos valores que funcionan en el sector privado, para oportunamente exponer a las empresas, con el objetivo de garantizar seguridad financiera a la empresa. * Aplicar los diferentes criterios de aplicación en mercados primario y secundario. * Presentar análisis de los diferentes criterios de inversión * Aplicar al análisis de los problemas criterios profesionales basados en el manejo de instrumentos técnicos * Comunicarse con fluidez en su entorno y trabajar en equipo * Establecer diferencias entre mercado de dinero y mercado de capital * Conocer en términos generales que son los derivados financieros |

|  |  |
| --- | --- |
| **DOSIFICACIÓN DE CONTENIDOS** | |
| **UNIDAD** | **TEMAS/SUB-TEMAS** |
| 1.-TEMA.  DEFINICIÓN Y APLICACIONES CON INTERÉS SIMPLE SUS DIFERENTES COMPONENTES.  2.- TEMA.  VALORFUTURO CON EL MÉTODO RACIONAL O MATEMÁTICO: CONCEPTUALIZACIÓN  Y APLICACIONES PRÁCTICAS  3.- TEMA  PAGOS PARCIALES COMO UNA DERIVACIÓN DEL VALOR FUTURO. | * 1. Desarrollo de la ecuación de Interés Simple.   2. Interés Simple considerando tiempo Real.   3. Interés Simple considerando tiempo Comercial   4. Combinaciones de cálculo con Tiempo Real y Comercial.   5. Combinaciones de cálculo con Base Real y Comercial.   6. Despeje de la Ecuación para cada uno de sus componentes.   2.1 Definición de Valor Futuro, e información de otras formas que en las finanzas se conoce este tema.  2.2 Derivación de la fórmula a partir de la Ecuación del Interés.  2.3 Definición y Aplicación práctica del Gráfico de Tiempo y Valor.  3.1 Conceptos de Pagos Parciales  3.2 Concepto de Pagos Parciales con el Método de Regla Comercial  3.3 Cálculo del pago final, intereses que se pagan con esta aplicación y cual es el ahorro generado. |

|  |  |
| --- | --- |
| 4.- TEMA  VALOR PRESENTE CON EL MÉTODO RACIONAL O MATEMÁTICO.  5.- TEMA  APLICACIÓN DEL MÉTODO DE DESCUENTO BANCARIO.  6- TEMA  TIEMPO Y TASA DE INTERÉS DE LOS MÉTODOS RACIONAL O MATEMÁTICO Y DESCUENTO BANCARIO.  7. TEMA (final de primer parcial)  ECUACIONES DE VALOR O VALORES EQUIVALENTES.  8. TEMA  COMPARACIÓN ENTRE INTERES SIMPLE E INTERES COMPUESTO.  9.- TEMA  CARACTERÍSTICAS DE TASAS DE INTERES EFECTIVA, NOMINAL Y EQUIVALENTE.  10.- TEMA  VALOR FUTURO A INTERÉS COMPUESTO.  11.- TEMA  VALOR PRESENTE A INTERÉS COMPUESTO.  12.- TEMA  TIEMPO Y TASA DE INTERÉS COMPUESTO Y CONTINUO.  13. TEMA (final de segundo parcial)  ECUACIONES DE VALOR O VALORES EQUIVALENTES.  14. TEMA (tercer parcial)  CONCEPTO DE ANUALIDADES SIMPLES Y APLICACIONES DE ANUALIDADES (VENCIDAS, ANTICIPADAS, DIFERIDAS Y PERPETUAS). | 3.4 Concepto de Pagos Parciales con el Método de Saldos Insolutos  3.5 Cálculo del pago final, Intereses que se pagan con este Método de Saldos Insolutos y el ahorro generado.  4.1 Concepto y derivación de la Ecuación del Valor Presente.  4.2 Aplicación del Gráfico de Tiempo y Valor en los problemas prácticos.  5.1 Conceptualización del Método de Descuento Bancario.  5.2 Comparación de los Métodos Racional o matemático y Descuento Bancario.  5.2 Derivación de la Ecuación y su aplicación al Valor Futuro.  5.3 Derivación de la Ecuación y su aplicación del Valor Presente.  6.1 Derivación de la Ecuación y Aplicación de la Tasa de interés combinando los Métodos Racional o Matemático y Descuento Bancario.  6.2 Derivación de la Ecuación y Aplicación del tiempo aplicando los Métodos Racional Matemático y Descuento Bancario.  7.1 Concepto Fecha Focal, Primer y Segundo Acuerdo, Tiempo Actual o Período Cero, aplicación de tasas en el primero y segundo acuerdo y Valores que se registran en fecha Focal.  7.2 Cuando se calcula Valor Actual y Valor Futuro en una readecuación de deuda.  8.1 Cálculo y Gráfico de Valor Futuro con interés simple y derivación de la Ecuación.  8.2 Cálculo y Gráfico de Valor Futuro con Interés Compuesto y derivación de la Ecuación.  8.3 Determinar diferencias de la aplicación de los tipos de intereses.  9.1 Concepto tasa de Interés Nominal y sus aplicaciones.  9.2 Concepto de tasa de interés efectiva y sus aplicaciones.  9.3 Concepto de tasas de interés equivalentes.  10.1 Aplicación del interés compuesto en el cálculo del Valor Futuro  10.2 diferentes formas del cálculo del Valor Futuro a interés compuesto (días, meses y años).  10.3 Aplicación del Interés continuo en el cálculo del Valor Futuro.  11.1 Aplicación del interés compuesto en el cálculo del Valor Presente.  11.2 Aplicación del Interés continuo en el cálculo del Valor Presente.  11.3 Adopción de decisiones de inversión  12.1 Cálculo de tasas de interés compuesto y conversión de tasas.  12.2 Cálculos combinados de tiempo y tasas de interés compuesto.  12.3 Cálculos combinados de tiempo y tasa de interés continuo.  13.1 Concepto Fecha Focal, Primer y Segundo Acuerdo, Valor Actual o Período Cero y Valores que se registran en fecha Focal.  13.2 Cuando se calcula Valor Actual y Valor Futuro en una readecuación de deuda.  13.3 Cálculo de Ecuaciones de Valor combinando tasa de interés simple, continuo y compuesto.  14.1 conceptualizar el término anualidades y las diversas modalidades de anualidades.  14.2 Anualidad vencida (Valor Futuro, Valor Actual, Tiempo, Renta y Tasa de Interés). Dar a conocer las ecuaciones correspondientes y orientar sobre la aplicación en calculadoras financieras y científicas.  14.3 Anualidad Anticipada (Valor Futuro, Valor Actual, Tiempo, Renta y Tasa de Interés). Dar a conocer las ecuaciones correspondientes y orientar sobre la aplicación en calculadoras financieras y científicas.  14.4 Anualidad Diferida (Valor Actual, Tiempo, Renta y Tasa de Interés). Dar a conocer las ecuaciones correspondientes y orientar sobre la aplicación en calculadoras financieras y científicas.  14.5 Anualidad Perpetua (Valor Actual y Renta). Dar a conocer las ecuaciones correspondientes y orientar sobre la aplicación en calculadoras financieras y científicas. |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **UNIDAD:**  DEFINICIÓN Y APLICACIONES CON INTERÉS SIMPLE SUS DIFERENTES COMPONENTES.  . | **PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA** |
|  | **TEMAS: Desarrollo de la Ecuación de Interés Simple, Interés simple considerando tiempo real y tiempo comercial, combinaciones de tiempo y base con tiempo real y comercial** |

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_0.5\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_1.5\_\_\_ FECHA: Dos (2) sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocer y Comprender los conceptos de interés simple y sus aplicaciones con tiempo real y comercial | Definiciones de:  - Interés Simple  - Tiempo real y tiempo comercial  - Combinaciones con tiempo y base real y comercial interés simple.  -Concepto de cada componente de la ecuación del Interés. | Establecer los procedimientos correspondientes en cada tema, mediante el despeje de la Ecuación de Interés. | Interesarse por que cada conocimiento desarrollado, tenga una aplicación práctica en consonancia con la realidad del universo de las finanzas, es especial es sistema financiero nacional. | -Lectura y análisis de documento base.  - Investigar en empresas  - Trabajos Individuales | - **VIRTUALES**  -Desarrollo de casos prácticos | -Prueba  Examen | -MATEMÁTICAS FINANCIERAS, LINCOYAN PORTUS.  CAPÍTULO 1, 2, 3 y 4 |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** VALOR FUTURO CON EL MÉTODO RACIONAL O MATEMATICO: CONCEPTUALIZACIÓN

Y APLICACIONES PRÁCTICAS

**TEMAS:** Definición de Valor Futuro y otras denominaciones, definición y aplicación práctica del Gráfico de Tiempo y Valor y derivación de la fórmula a partir de la ecuación del interés.

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_1\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_1\_\_\_ FECHA: Dos (2) sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocer los conceptos y aplicaciones. | Definiciones de:  - Valor Futuro  - Gráfico de tiempo y valor | Derivación de:  - Fórmula de Valor Futuro a partir de la Ecuación del Interés. | Enfatizar sobre la importancia en materia financiera del conocimiento y debida aplicación de este conocimiento matemático. | - Aplicaciones prácticas después de conocer la respectiva ecuación | -VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | - Prueba  -Examen | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** PAGOS PARCIALES COMO UNA DERIVACIÓN DEL VALOR FUTURO.

**TEMAS:** Concepto de Pagos Parciales con los Métodos de Regla Comercial y Saldos Insolutos y cálculos de: Pago final, intereses que se pagan aplicando cada método y cálculo del ahorro generado en cada caso.

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_1\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_3\_\_ FECHA: Cuatro (4) sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| - Conocer cómo funciona el Método de Regla Comercial.  - Conocer cómo funciona el Método de Saldos Insolutos. | Conceptos de:  - Pagos Parciales aplicando el Método de Regla Comercial.  - Pagos Parciales aplicando el Método de Saldos Insolutos | Aplicación práctica del tema partiendo de la ecuación principal y su aclaración de cuándo, cómo y porqué se aplica. | Atender la parte financiera evitando la aplicación práctica solamente, sin valorar la parte conceptual. | Aplicaciones prácticas con ejemplos donde se valoren las diferencias de cada método y quienes son los favorecidos entre prestamista y prestatario. | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | - Prueba  -Examen | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** VALOR PRESENTE CON EL MÉTODO RACIONAL O MATEMÁTICO.

**TEMAS:** Concepto y derivación de la Ecuación del Valor Presente y aplicación del Gráfico de Tiempo y Valor en los problemas prácticos.

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_\_2\_\_ FECHA: Dos (2) sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocer y comprender el concepto de Valor Presente y las diferentes formas de aplicación.  . | Definición de:  - Valor Presente y sus denominaciones. | Derivación de la fórmula partiendo de la ecuación del Valor Futuro. | Asumir una actitud práctica, lógica y analítica en su aplicación real. | Desarrollo de casos considerando los diferentes escenarios. | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** APLICACIÓN DEL MÉTODO DE DESCUENTO BANCARIO.

**TEMAS: Conceptos, comparación de métodos, derivación de a ecuación y aplicaciones para Valor Presente y Valor Futuro.**

**HORA: TEORICAS\_\_\_\_\_\_1\_\_\_\_\_\_\_\_ PRACTICAS\_\_2\_\_ FECHA: Tres (3) sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocimiento para establecer la diferencia de este Método y el Racional o Matemático.  . | Definición de:  - De este Método y su diferencia con el Racional o Matemático. | Derivación de la Fórmula, estableciendo la diferencia con la Ecuación del Método Racional o Matemático. | Adoptar una actitud técnica al establecer la diferencia de este tema con los aplicados al Método Racional o matemático | Aplicación Práctica | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** TIEMPO Y TASA DE INTERÉS DE LOS MÉTODOS RACIONAL O MATEMÁTICO Y DESCUENTO BANCARIO.

**TEMAS:** Derivación de la Ecuación de la tasa de interés y de tiempo aplicando los Métodos Racional y Descuento Bancario

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_2\_\_\_ FECHA: Dos (2) Sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocer y aplicar las variables y Métodos a los aspectos financieros | Definiciones de:  - Tiempo  - Tasa de Interés | Aplicación práctica  . | Generar interés en la aplicación de este conocimiento al entorno financiero. | Aplicación práctica | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** ECUACIONES DE VALOR O VALORES EQUIVALENTES. (Tema final del Primer Parcial)

**TEMAS: Conceptos de Fecha Focal, Primer y Segundo Acuerdo, Tiempo Actual o Período cero y Valores que se registran en fecha focal; cuando se calcula Valor y Futuro en una readecuación de deuda.**

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_1\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_3\_\_\_ FECHA: Cuatro (4) Sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocer el funcionamiento matemático de una readecuación de deuda. | Definiciones de:  - Fecha Focal  -Primero y segundo acuerdo  -Tiempo actual o período cero  - Valores que se registran en el período cero  -Readecuación de deuda y el cálculo de Valor Actual y Valor Futuro | -Detalle del proceso que se aplica para determinar la Ecuación de Valor | Interesarse por conocer los diferentes procedimientos para obtener las variables derivadas de la Ecuación de Valor | -Desarrollo de casos.  - exposición magistral | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** COMPARACIÓN ENTRE INTERES SIMPLE E INTERÉS COMPUESTO. (INICIO DE SEGUNDO PARCIAL)

**TEMAS:** Cálculo y Gráfico de Valor Futuro a interés Simple y Compuesto para establecer diferencias y determinar ecuación de monto a interés compuesto

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_1\_ FECHA: Una (1) Sesión**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocer la diferencia entre el cálculo del Valor Futuro con interés simple e interés compuesto. | - Derivar las ecuaciones de Valor Futuro , para establecer la aplicación lineal y exponencial, para interés simple e interés compuesto. | Elaboración de:  - Gráfico de tiempo y valor de Valor Futuro para interés simple y compuesto  - Sobre la base del gráfico, derivar la ecuación de Valor Futuro, para establecer la diferencia entre la aplicación de interés simple y compuesto. | Obtener comprensión del funcionamiento del Valor Futuro en inversiones a interés simple y compuesto. | Ejercicios prácticos sobre el tema con exposición sobre la base teórica. | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | **Prueba Valor 30%**  **Examen 70%.** | - MATEMÁTICAS FINANCIERAS DE LINCOYAN PORTUS.  CAPÍTULOS 5 Y 6 |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** CARACTERÍSTICAS DE TASAS DE INTERES EFECTIVA, NOMINAL Y EQUIVALENTE.

**TEMAS:** Concepto de tasas de interés efectiva, nominal y equivalencias, con sus aplicaciones.

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_1\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_1\_\_\_ FECHA: Dos (2) Sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Comprender y dominar teóricamente y los aspectos prácticos de las tasas de interés nominal y efectiva. | - Definiciones de:  - Tasa Nominal.  - Tasa efectiva  - Equivalencias de tasas. | Determinar conceptos y aplicaciones con casos reales y establecer la conveniencia de su uso para un inversionista. | Afianzar el conocimiento que permita estar seguro de los beneficios de uso al utilizarlo en operaciones de inversión. | - Análisis de casos prácticos | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** VALOR FUTURO A INTERÉS COMPUESTO.

**TEMAS: Aplicación del interés compuesto y continuo en el cálculo de las diferentes formas de obtener el Valor Futuro.**

**HORA: TEORICAS\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRACTICAS\_\_3\_\_ FECHA: Tres (3) Sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Comprender las aplicaciones en casos variados del Valor Futuro con interés Compuesto y Continuo. | - definir en que casos aplica el Valor Futuro a interés Compuesto y Continuo. | Derivar la ecuación de Valor Futuro a Interés Compuesto y Continuo | Interesarse por conocer la utilidad y resultados prácticos del Valor Futuro a Interés Compuesto y continuo | - Solución de Casos | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** VALOR PRESENTE A INTERÉS COMPUESTO.

* **TEMAS: Aplicación del Interés Compuesto y Continuo, y adopción de decisiones de inversión.**
* **TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_2\_\_ FECHA: Dos (2) Sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Estimar la relevancia de este tema para la adopción de decisiones financieras con diferentes escenarios. | - comprender:   * Decisiones combinadas de inversión entre interés simple y compuesto. * Diferenciar las decisiones de inversión de quien demanda fondos y quien tiene fondos para realizar operaciones financieras. | Derivación de la Ecuación de Valor Presente y su Aplicación, con exposiciones de la importancia del tema en cada caso. | Interesarse por conocer y convencerse de la importancia en las operaciones financieras sobre el Valor Presente a Interés compuesto | - Ejercicios prácticos | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM**.** | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD:** TIEMPO Y TASA DE INTERÉS COMPUESTO Y CONTINUO.

**TEMAS: Cálculo de tiempo, tasas de Interés compuesto y continuo y su conversión**

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_2\_\_\_ FECHA: Dos (2) Sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Identificar y comprender e identificar tasas efectivas del período, tasas nominales capitalizables y tasas efectivas anuales y su conversión . | - Definiciones de:  - Tasa efectiva del período.  - Tasa Nominal Capitalizable  - Tasa efectiva anual | Desarrollar todo el proceso para encontrar tasa efectiva del período, tasa nominal capitalizable y efectiva anual | Interesarse por conocer que tasa es la conveniente para aplicarlo en una inversión y adoptar decisiones ante diferentes propuestas en el mercado financiero- | Análisis de caso en particular. | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

**PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**

**UNIDAD: ECUACIONES DE VALOR O VALORES EQUIVALENTES (Tema final del segundo parcial – 13 horas)**

**TEMAS: Conceptos y aplicaciones combinando en el primer acuerdo con tasas de interés simple y a descuento bancario**

**HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_4\_ FECHA: Cuatro (4) Sesiones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** |
| **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** |
| Conocer que diferencias se derivan al hacer aplicaciones combinadas entre interés simple y compuesto | - Definiciones de:  - funcionamiento del interés compuesto en las readecuaciones de deuda | Derivar la formula respectiva y aplicación en la práctica | Interesarse por aplicar los conocimientos en casos específicos. | -Desarrollo del tema detallando cada variable involucrada en la ecuación (fecha focal, primer y segundo acuerdo, cambio de tasas, etc. | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | IDEM | IDEM |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA**  **UNIDAD:** CONCEPTO DE ANUALIDADES SIMPLES Y APLICACIONES DE ANUALIDADES (VENCIDAS, ANTICIPADAS, DIFERIDAS Y PERPETUAS (INICIO DE TERCER PARCIAL)  **TEMAS:** conceptualización de anualidad y diversas modalidades de anualidad, enfatizar en la anualidad vencida con las variables Valor Futuro, Valor Presente, Renta, Tasa y Tiempo.  **HORA: TEÓRICAS\_\_\_\_\_\_\_\_1\_\_\_\_\_\_ PRÁCTICAS\_\_13\_ FECHA: Catorce (14) Sesiones**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Competencias a Desarrollar** | **Contenidos** | | | **Estrategias** | **Medios** | **Evaluación** | **Referencias Bibliográficas** | | **Conceptuales** | **Procedimentales** | **Actitudinales** | | Conocer que diferencias se derivan de cada tipo de anualidad (vencida, anticipada, diferida y perpetua) | - Definiciones de:  - Anualidad Vencida  - Anualidad Anticipada  - Anualidad Diferida  - Anualidad Perpetua | Derivar la fórmula respectiva y aplicación en la práctica.  Desarrollar casos de anualidades vencidas, anticipadas, diferidas y perpetuas (valor futuro, valor actual, renta, tiempo y tasa de interés. | Interesarse por aplicar los conocimientos en casos específicos de cada anualidad (vencida, anticipada, diferida y perpetua) . | -Desarrollo del tema detallando cada variable utilizando gráficos.  - derivar las ecuaciones de las variables (valor futuro, valor presente, renta, tiempo y tasa de interés) de anualidad vencida. | - VIRTUALES  -Desarrollo de casos prácticos | **Prueba Valor 30%**  **Examen 70%** | MATEMÁTICAS FINANCIERAS LINCOYAN PORTUS.  CAPÍTULOS 6, 7, 8 y 9 |   **TIPOS Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN** |
| 1. Aplicación de Exámenes. UN EXÁMEN EN CADA PARCIAL  2.UNA PRUEBA: EN CADA PARCIAL |

|  |
| --- |
| **REFERENCIAS** |
| DOCUMENTO PLANIFICACIÓN DIDÁCTICA POR COMPETENCIAS. UNAH.  MODELO EDUCATIVO UNAH  MATEMÁTICAS FINANCIERAS. LINCOYAN PORTUS. QUINTA EDICIÓN  MATEMÁTICAS FINANCIERAS. CISSEL CISSEL FLASPOHLER. DÉCIMA PRIMERA EDICIÓN  GUSTAVO ADOLFO RIVERA ZAPATA |