



Universidad Autónoma del Estado de México

Secretaría de Docencia
 Coordinación General de Estudios Superiores
 Programa Institucional de Innovación Curricular

**Programa de Estudios por Competencias
 Análisis y planeación financiera**

I IDENTIFICACIÓN DEL CURSO

ORGANISMO ACADÉMICO: FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN								
Programa Educativo: Licenciatura en Administración Licenciatura en Contaduría Licenciatura en Informática Administrativa				Área de docencia: Academia de Finanzas				
Aprobación por los H.H. Consejos Académico y de Gobierno 31 MARZO 2017				Programa elaborado por: MAE Pedro Lizola Margolis Dra. en CEA María del Rosario Demuner Flores			Última revisión por: Dra. en CEA María del Rosario Demuner Flores MBA Rogelio Arzate Fernández	
Fecha de elaboración: 17 y 18 de julio 2006		Fecha de última revisión: 11 de mayo de 2016						
Clave	Horas de teoría	Horas de práctica	Total de horas	Créditos	Tipo de Unidad de Aprendizaje	Carácter de la Unidad de Aprendizaje	Núcleo de formación	Modalidad
LA L30076 LC L30125 LIA L30002	3	1	4	7	Curso Taller (ct)	Obligatoria	Sustantivo	Presencial
Prerrequisitos: Habilidades cognitivas de análisis, síntesis, reflexión y crítica. Capacidad de lectura, redacción y construcción de textos. Conocimientos de Contabilidad						Unidad de Aprendizaje Antecedente:		Unidad de Aprendizaje Consecuente: Mercados financieros

administrativa y del proceso administrativo.	Ninguna	
PROGRAMAS EDUCATIVOS EN LOS QUE SE IMPARTE: Licenciatura en Administración, Licenciatura en Contaduría, Licenciatura en Informática.		

II PRESENTACIÓN

El contenido de la asignatura se llevará a cabo en un curso de cuatro horas semanales que comprende el desarrollo de tres horas teóricas y una hora práctica. Tiene como objetivo dirigir al alumno a interpretar los estados financieros, a emplearlos para la toma de decisiones y a conocer los fundamentos y técnicas de la Administración financiera con el fin de enfrentar la administración del capital de trabajo.

Cuenta con cinco unidades de aprendizaje, que se verán apoyadas a través de la elaboración de estrategias didácticas que proporcionará el docente al alumno para su seguimiento, se exige al alumno un previo estudio de ellas para que la clase sea más dinámica y participativa.

El curso requiere de la investigación, el análisis y la utilización de las técnicas y métodos, que deberán ser aplicados a través de casos o ejercicios previamente elaborados y resueltos por el docente; el curso se enriquecerá con lecturas complementarias que el docente elegirá.

Se tendrá como guía un libro de texto elegido por la academia. Para ciertos temas se usará bibliografía complementaria.

Al inicio del curso se dará a conocer a los alumnos el programa de estudios, se consensarán las normas, se comentará y calendarizará la forma de evaluación. Se sugiere que durante el desarrollo del curso, el alumno, forme un portafolio de evidencia con el material visto en clase, investigaciones, tareas, casos, ejercicios, lecturas y productos señalados en el programa.

III. LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

DOCENTE	DISCENTE
<ol style="list-style-type: none"> 1. Dar a conocer el programa de estudio a los alumnos durante la primera sesión de clase 2. Cubrir el programa al 100% 3. Determinar con anticipación los criterios, aspectos, elementos o indicadores a evaluar en exámenes, tareas y actividades que se encomienden a los alumnos 4. Orientar a los alumnos para obtener la bibliografía básica y 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Puntualidad 2. Asistir a un mínimo del 80% de las clases impartidas durante el curso 3. Cumplir con las tareas, investigación y participación que se les encomiende 4. Presentarse a los exámenes y a las revisiones de exámenes, en las fechas, hora y aula de clase que se indique

<p>obligatoria, así como el material de apoyo que se requiera</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Asesorar y revisar los trabajos de investigación solicitados, haciendo las observaciones pertinentes 6. Dar revisión a los alumnos de las evaluaciones presentadas durante el curso, antes de la publicación de las calificaciones. 	<ol style="list-style-type: none"> 5. Observar buen comportamiento dentro y fuera del aula, así como respetar a todos los miembros de la comunidad universitaria 6. Observar y respetar las disposiciones de la institución educativa.
---	--

IV PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

El alumno: Analizará y realizará diagnósticos en base a los métodos de análisis financiero con el fin de emitir una interpretación de la situación que guarda una entidad. Así mismo, realizará planeación y control financiero como medio para optimizar recursos en el corto plazo.

V COMPETENCIAS GENÉRICAS

Será capaz de:
 Realizar diagnósticos financieros mediante el análisis e interpretación de la información.
 Planear y controlar información financiera.

VI ÁMBITOS DE DESEMPEÑO

Empresas comerciales
 Empresas de servicio
 Empresas industriales
 Instituciones financieras
 Organismos gubernamentales
 Organismos sociales

VII ÁMBITO DE APRENDIZAJE

Salón de clase
 Salas de cómputo

VIII NATURALEZA DE LA COMPETENCIA

Inicial, entrenamiento y complejidad creciente

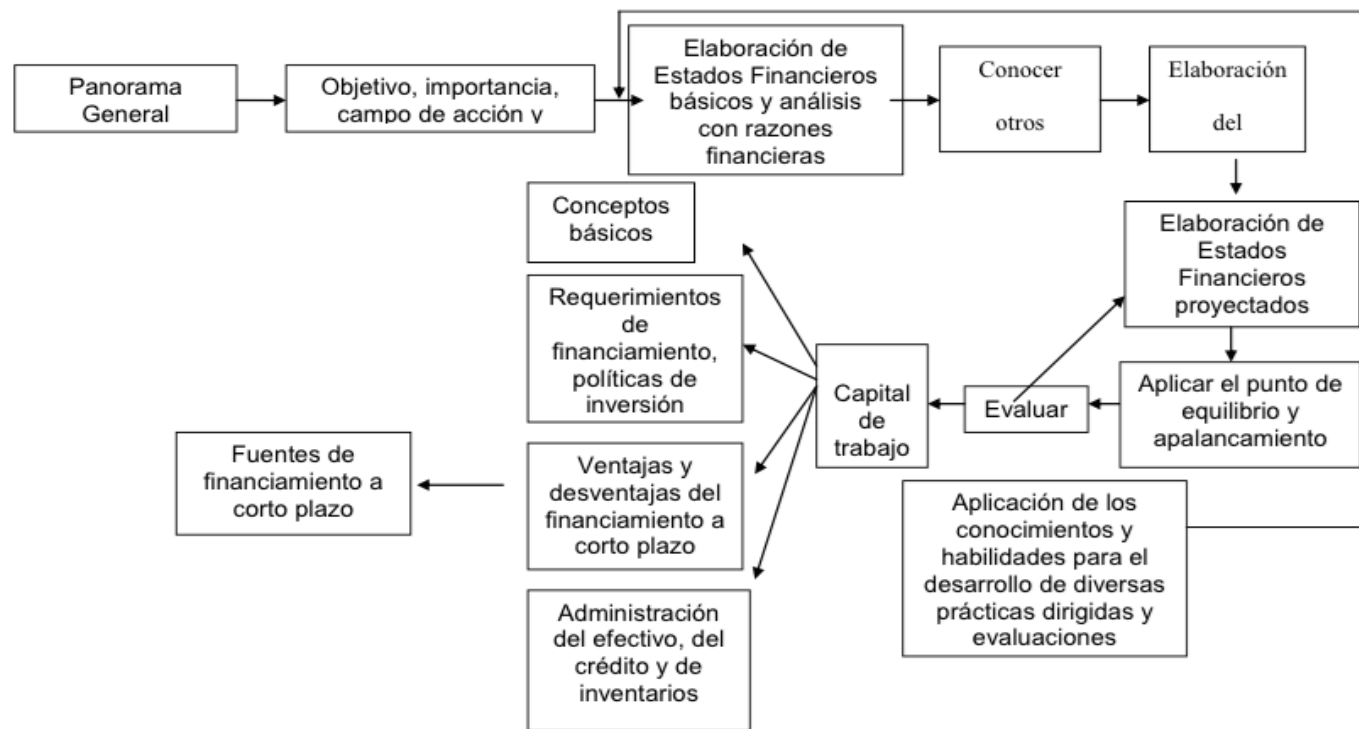
IX ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

1. Investigar y discutir las generalidades de Finanzas
2. Analizar teóricamente las bases de los diferentes métodos de análisis financiero para realizar su aplicación en casos de estudio
3. Realizar planeación financiera del capital de trabajo
4. Investigar y analizar las principales técnicas de administración del capital de trabajo, aplicándolas a las cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inventarios.

X SECUENCIA DIDÁCTICA

	HT	HP	TH
I. Identificar y relacionar las Finanzas con la gestión contable	4	0	4
II. Realizar diagnósticos financieros	12	4	16
III. Método vertical de análisis e interpretación de estados financieros	12	4	16
IV. Método horizontal de análisis e interpretación de estados financieros	12	4	16
V. Planeación y control financiero a corto plazo	7	5	12
VI. Total	47	17	64

XI MAPA CONCEPTUAL



XII DESARROLLO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE COMPETENCIA I	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Identificar y relacionar las Finanzas con la gestión contable.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Generalidades de Finanzas <ul style="list-style-type: none"> • Objetivo e importancia de Finanzas • Realidad económico-financiera-empresarial • Alcance de la función de Finanzas en las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas mexicanas 2. Sistema de información contable para uso de Finanzas 3. Indicadores macro y micro económicos de influencia en Finanzas 4. Tipos de decisiones en Finanzas. 	Análisis e interpretación de la información Toma de decisiones.	Tolerancia Disposición para el trabajo en equipo Apertura a la crítica Respeto Honestidad Responsabilidad
ESTRATEGIAS DIDACTICAS: Mapas conceptuales, organigrama, lectura y discusión de temas selectos.	RECURSOS REQUERIDOS: Pizarrón Libros de texto Material impreso Proyector, pantalla.	TIEMPO DESTINADO: Horas teóricas 4 Horas prácticas 0	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO I	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Revisar noticias sobre los temas destacados en el periódico financiero. Se tomará en cuenta la limpieza, ortografía, calidad, citas (fuentes: día, página y autor) y la organización interna de la información. Realizar un glosario de las palabras que no manejen en su vocabulario.	Elaborar un análisis de la noticia elegida Elaborar un glosario de las palabras no conocidas.	Reporte de la lectura, ubicando al alumno en un entorno económico Redactar claramente sus ideas incrementar su vocabulario de terminología financiera.	

UNIDAD DE COMPETENCIA II	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Realizar diagnósticos financieros.	1. Análisis financiero <ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • Áreas principales de interés 2. Uso de estados financieros para realizar diagnósticos financieros <ul style="list-style-type: none"> • Estado de situación financiera • Estado de resultados • Estados financieros secundarios 3. Interacción del análisis cualitativo y el cuantitativo 4. Métodos de análisis financiero	Análisis e interpretación de información Toma de decisiones	Objetividad Autodisciplina Prudencia Discreción
ESTRATEGIAS DIDACTICAS: Lectura / discusión Demostración con práctica Uso de hoja de cálculo Método de casos.	RECURSOS REQUERIDOS: Pizarrón Libros de texto Material impreso Proyector, pantalla Computadora y cañón.	TIEMPO DESTINADO: Horas teóricas 12 Horas prácticas 4	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO II	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Analizar el contenido y características generales de los estados financieros Desarrollar el análisis financiero a través de las técnicas y herramientas de análisis financiero.	Investigar un ejemplo de cada estado financiero Resolver casos prácticos.	Casos e informe.	

UNIDAD DE COMPETENCIA III	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Método vertical de análisis e interpretación de estados financieros	1. Razones financieras simples 2. Clasificación de razones financieras <ol style="list-style-type: none"> Liquidez Administración de activos Administración de pasivos Rentabilidad Valor de mercado 3. Método Du-Pont 4. Porcientos integrales.	Análisis e interpretación de información Toma de decisiones.	Objetividad Autodisciplina Prudencia Discreción.
ESTRATEGIAS DIDACTICAS: Lectura / discusión Demostración con práctica Uso de hoja de cálculo Método de casos.	RECURSOS REQUERIDOS: Pizarrón Libro de texto Material impreso Proyector, pantalla Computadora y cañón.	TIEMPO DESTINADO: Horas teóricas 12 Horas prácticas 4.	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO III	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Analizar el contenido y características generales de los estados financieros Desarrollar el análisis financiero a través de las técnicas y herramientas de análisis financiero.	Investigar un ejemplo de cada estado financiero Resolver casos prácticos.	Casos e informe.	

UNIDAD DE COMPETENCIA IV	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Método horizontal de análisis e interpretación de estados financieros.	1. Tasas de crecimiento 2. Tendencias o números índices 3. Aumentos y disminuciones 4. Razones financieras estándar 5. Comparación con razones	Análisis e interpretación de información Toma de decisiones	Objetividad Autodisciplina Prudencia Discreción.

	sectoriales		
ESTRATEGIAS DIDACTICAS: Lectura / discusión Demostración con práctica Método de casos.	RECURSOS REQUERIDOS: Pizarrón Libro de texto Material impreso Proyector y pantalla Computadora y cañón.	TIEMPO DESTINADO: Horas teóricas 12 Horas prácticas 4	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Analizar el contenido y características generales de los estados financieros Desarrollar el análisis financiero a través de las técnicas y herramientas de análisis financiero.	Investigar un ejemplo de cada estado financiero Resolver casos prácticos.	Casos e informe.	

UNIDAD DE COMPETENCIA V	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Planeación y control financiero a corto plazo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Planeación <ul style="list-style-type: none"> • Métodos de planeación de ingresos • Presupuesto de efectivo o flujo de caja • Ciclo de efectivo • Uso de estados financieros proyectados • Otras consideraciones en la preparación de pronósticos 2. Control financiero <ul style="list-style-type: none"> • Punto de equilibrio • Apalancamiento financiero, operativo, total • Evaluación del pronóstico (análisis financiero, control presupuestal y estadístico) 3. Control y políticas de administración de cobranza 4. Control y políticas de administración de inventarios 5. Fuentes de financiamiento a corto plazo <ul style="list-style-type: none"> • Líneas de crédito • Créditos directos • Negociaciones con proveedores • Fondos internos • Fondos externos. 	<p>Desarrollar visualización de información financiera Ordenar y estructurar información Tomar de decisiones.</p>	<p>Objetividad Autodisciplina Prudencia Discreción.</p>
ESTRATEGIAS DIDACTICAS: Lectura / discusión	RECURSOS REQUERIDOS: Pizarrón	TIEMPO DESTINADO: Horas teóricas 7	

Demostración con práctica.	Libro de texto Material impreso Proyector de acetatos Computadora y cañón.	Horas prácticas 5
CRITERIOS DE DESEMPEÑO V	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS
Analizar y discutir aspectos fundamentales de la administración de los activos y pasivos a corto plazo que permitan la correcta operación y desarrollo de una empresa Requerimientos de financiamiento con capital de trabajo externo.	Identificar y analizar los activos y pasivos a corto plazo que permitan la supervivencia de una empresa Determinar y evaluar la cantidad de efectivo que una empresa debe tener a su disposición en cualquier momento, para asegurar que las operaciones normales del negocio continúen sin interrupción Definir los aspectos necesarios que permitan una adecuada administración de concesiones de crédito y recuperación.	Identificar y analizar los activos y pasivos a corto plazo que permitan la supervivencia de una empresa Determinar y evaluar la cantidad de efectivo que una empresa debe tener a su disposición en cualquier momento, para asegurar que las operaciones normales del negocio continúen sin interrupción Definir los aspectos necesarios que permitan una adecuada administración de concesiones de crédito y recuperación.

XII EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN (CONTINUA INTEGRADORA)

Durante el semestre se aplicarán dos evaluaciones parciales.

Primera Evaluación Parcial (Unidades I, II)		Segunda Evaluación Parcial (Unidades III, IV y IV)		Fechas de entrega.	Fechas de retroalimentación de productos y revisión de exámenes.
EVALUACIÓN TEÓRICA Conocimientos (Examen)		EVALUACIÓN TEÓRICA Conocimientos (Examen)			
EVALUACIÓN PRÁCTICA		EVALUACIÓN PRÁCTICA			



NOTA: Los exámenes serán aplicadas en la fecha programada, según calendario.

EXAMEN ORDINARIO 100%, EXAMEN EXTRAORDINARIO 100%, EXAMEN TÍTULO DE SUFICIENCIA 100%

XIII REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA	BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA
<ol style="list-style-type: none">1. Scott Besley y Eugene Brigham. Fundamentos de Administración Financiera. CENGAGE Learning. 14^a edición ampliada, (2008). México.2. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers y Franklin Allen. Principios de Finanzas corporativas. Mc Graw-Hill. 9^a edición. México. (2010). México.3. Lawrence J. Gitman y Chad J. Zutter. Principios de Administración Financiera. Pearson Education. 14^a edición, (2016). México.	<ol style="list-style-type: none">1. James C. Van Horne y John M. Wachowicz Jr. Fundamentos de Administración Financiera. Prentice Hall, 13^a edición, (2010). México.2. Zvi Bodie y Robert C. Merton. Finanzas. Pearson Education. 1^a edición, (2009). México.3. Zvi Bodie; Alex Kane and Alan J. Marcus. Investments. Mc Graw Hill 8^a edición, (2009). México.4. Ross, Westerfield y Jordan. Fundamentos de Finanzas Corporativas. Mc Graw-Hill, 10^a edición, (2004). México.