

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

COORDINACIÓN GENERAL DE FORMACIÓN PROFESIONAL

PROGRAMA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE

I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

- 1. Unidad Académica:** Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales, Ensenada; Facultad de Ciencias Administrativas, Mexicali; Facultad de Ciencias de la Ingeniería, Administrativas y Sociales, Tecate; y Facultad de Contaduría y Administración, Tijuana.
- 2. Programa Educativo:** Licenciado en Inteligencia de Negocios
- 3. Plan de Estudios:** 2021-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Finanzas Empresariales
- 5. Clave:** 39075
- 6. HC: 02 HT: 02 HL: 00 HPC: 00 HCL: 00 HE: 02 CR: 06**
- 7. Etapa de Formación a la que Pertenece:** Disciplinaria
- 8. Carácter de la Unidad de Aprendizaje:** Optativa
- 9. Requisitos para Cursar la Unidad de Aprendizaje:** Ninguno



Equipo de diseño de PUA

Missael Ruiz Corrales
Juan Enrique Aguado Arrendo
Sósima Carrillo
Carlos Alberto Flores Sánchez

Vo.Bo. de subdirectores de las Unidades Académicas

Adelaida Figueroa Villanueva
Angélica Reyes Mendoza
Esperanza Manrique Rojas
Jesús Antonio Padilla Sánchez

Fecha: 10 de marzo de 2021

II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

La unidad de aprendizaje Finanzas Empresariales se encuentra en la etapa disciplinaria con carácter de optativa y pertenece al área de conocimiento Económico-Administrativa, tiene el propósito de dotar al estudiante con los conocimientos, métodos, técnicas y herramientas para la administración financiera del capital de trabajo, fuentes de financiamiento e inversión de corto y largo plazo de una entidad económica que apoyen la toma de decisiones

III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Evaluar y aplicar los conocimientos financieros a través de las herramientas de administración de capital de trabajo, fuentes de financiamiento e inversiones de corto y largo plazo como sustento en la toma de decisiones financieras de las entidades económicas, con honestidad, responsabilidad y análisis crítico.

IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE

Solución de caso práctico integrador que incluya la toma de decisiones en cuanto a capital de trabajo, fuentes de financiamiento e inversiones que optimicen los recursos para garantizar la viabilidad financiera de una entidad.

V. DESARROLLO POR UNIDADES
UNIDAD I. Administración financiera del capital de trabajo

Competencia:

Identificar la importancia de la administración financiera del capital de trabajo a través de la exploración de las distintas cuentas corrientes de una entidad económica para garantizar el uso eficiente de los recursos financieros con responsabilidad y ética profesional.

Contenido:

Duración: 5 horas

- 1.1 Concepto y características del capital de trabajo.
 - 1.1.1 Ciclo operativo.
- 1.2 Administración de efectivo.
 - 1.2.1 Ciclo efectivo.
- 1.3 Administración de valores negociables
 - 1.3.1 Inversiones de corto plazo.
- 1.4 Administración de Cuentas por Cobrar
 - 1.4.1 Políticas de crédito y cobranza
 - 1.4.2 Descuentos por pronto pago
 - 1.4.3 Análisis del crédito.
 - 1.4.4 Costo de incobrabilidad.
- 1.5 Administración de inventarios
 - 1.5.1 Técnicas de administración del inventario

UNIDAD II. Fuentes de financiamiento a corto plazo

Competencia:

Analizar las distintas fuentes de financiamiento de corto plazo a partir de las ventajas y desventajas de cada una de ellas así como de su costo de financiamiento, para determinar la mejor alternativa de obtención de recursos de acuerdo a los objetivos de una entidad económica con honestidad y actitud analítica.

Contenido:

Duración: 5 horas

- 2.1. Crédito comercial
- 2.2. Pasivos acumulados
- 2.3 Créditos bancarios de corto plazo
 - 2.3.1 con garantía
 - 2.3.2 sin garantía
- 2.4 Financiamiento en el mercado de dinero
 - 2.4.1 Papel comercial
 - 2.4.2 Carta de crédito y aceptaciones bancarias
- 2.5 Factoraje
- 2.6 Venta de activos
- 2.7 Depreciaciones y amortizaciones

UNIDAD III. Fuentes de financiamiento a largo plazo

Competencia:

Analizar las distintas fuentes de financiamiento de largo plazo a partir de las ventajas y desventajas de cada una de ellas así como de su costo de financiamiento, para determinar la mejor alternativa de obtención de recursos de acuerdo a los objetivos de una entidad económica con honestidad y actitud analítica.

Contenido:

Duración: 12 horas

- 3.1 Financiamiento bancarios
 - 3.1.1 Quirógrafo
 - 3.1.2 Cuenta corriente
 - 3.1.3 Prendario
 - 3.1.4 Habilitación y avío
 - 3.1.5 Simple
 - 3.1.6 Refaccionario
 - 3.1.7 Hipotecario industrial
 - 3.1.8 Tarjeta de crédito
 - 3.1.9 Automotriz
 - 3.1.10 Hipotecario
- 3.2 Financiamiento a través de organizaciones auxiliares de crédito
- 3.3 Financiamiento con arrendadoras
- 3.4 Financiamiento en el mercado de deuda
 - 3.4.1 Bonos cupón cero
 - 3.4.2 Bono tasa fija
 - 3.4.3 Bono tasa variable
 - 3.4.4 Bono tasa convertible
 - 3.4.5 Bono tasa subordinado
- 3.5 Programas de financiamiento gubernamental

UNIDAD IV. Fuentes de financiamiento patrimoniales

Competencia:

Determinar el costo promedio ponderado de capital de las fuentes de financiamiento que utiliza una entidad a través del análisis de las estructuras de capital, para apoyar a la toma de decisiones, con análisis crítico, responsabilidad y honestidad.

Contenido:

- 4.1 Emisión de acciones comunes
- 4.2 Emisión de acciones preferentes
- 4.3 Utilidades retenidas
- 4.4 Fusiones y adquisiciones.
- 4.5 Superávit
- 4.6 Costo Promedio Ponderado de Capital (WACC)

Duración: 4 horas

UNIDAD V. Presupuesto Financiero

Competencia:

Elaborar presupuestos de una entidad económica a partir de la información financiera de sus diferentes áreas, para cumplir con sus objetivos de largo plazo, con honestidad, responsabilidad y sentido crítico.

Contenido:

- 5.1 Generalidades del presupuesto financiero
- 5.2 Presupuesto de ventas
- 5.3 Presupuesto de costos y gastos
- 5.4 Presupuesto de inversiones

Duración: 6 horas

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

| No. | Nombre de la Práctica | Procedimiento | Recursos de Apoyo | Duración |
|-----------------|---|---|--|----------|
| UNIDAD I | | | | |
| 1 | Ciclo de efectivo | <ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el ciclo de efectivo. 2. El docente proporciona el caso práctico de ciclo de efectivo. 3. Realiza el caso práctico de ciclo de efectivo. 4. Analiza los resultados obtenidos. 5. Determina la mejor opción del ciclo de efectivo. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. | <ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora. • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Finanzas Empresariales. | 2 horas |
| 2 | Análisis de modificación de las normas de crédito | <ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el análisis de la modificación de las normas de crédito. 2. El docente proporciona el caso práctico de modificación de las normas de crédito. 3. Realiza el caso práctico de modificación de las normas de crédito. 4. Analiza los resultados obtenidos. 5. Determina la mejor opción con base en el análisis de la modificación de las normas de crédito. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. | <ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora. • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Finanzas Empresariales. | 3 horas |

| | | | | |
|-------------------|--|---|--|----------|
| UNIDAD II | | | | |
| 3 | Costo de financiamiento de créditos de corto plazo | <ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para determinar el costo de financiamiento de créditos de corto plazo. 2. El docente proporciona el caso práctico de Costo de financiamiento de créditos de corto plazo. 3. Realiza el caso práctico de Costo de financiamiento de créditos de corto plazo. 4. Analiza los resultados obtenidos. 5. Determina la mejor opción de financiamiento a corto plazo. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. | <ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora. • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Finanzas Empresariales. | 5 horas |
| UNIDAD III | | | | |
| 4 | Costo de financiamiento de créditos de largo plazo | <ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para determinar el costo de financiamiento de créditos de largo plazo. 2. El docente proporciona el caso práctico de Costo de financiamiento de créditos de largo plazo. 3. Realiza el caso práctico de costo de financiamiento de créditos de largo plazo. 4. Analiza los resultados obtenidos. 5. Determina la mejor opción de financiamiento a largo plazo. 6. Entrega a docente para revisión | <ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora. • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Finanzas Empresariales. | 12 horas |

| | | | | |
|------------------|-------------------------------------|--|--|---------|
| | | y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. | | |
| UNIDAD IV | | | | |
| 5 | Costo Promedio Ponderado de Capital | <ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para determinar el costo promedio ponderado de capital. 2. El docente proporciona el caso práctico de costo promedio ponderado de capital. 3. Realiza el caso práctico de costo promedio ponderado de capital. 4. Analiza los resultados obtenidos. 5. Determina la mejor estructura de financiamiento. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. | <ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora. • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Finanzas Empresariales. | 4 horas |
| UNIDAD V | | | | |
| 6 | Presupuestos | <ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para determinar el presupuesto. 2. El docente proporciona el caso práctico de presupuesto. 3. Realiza el caso práctico de presupuesto. 4. Analiza los resultados obtenidos. 5. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 6. Realiza correcciones. | <ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora. • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Finanzas Empresariales. | 6 horas |

VII. MÉTODO DE TRABAJO

Encuadre: El primer día de clase el docente debe establecer la forma de trabajo, criterios de evaluación, calidad de los trabajos académicos, derechos y obligaciones docente-alumno.

Estrategia de enseñanza (docente):

- Presenta información sobre los conceptos básicos de finanzas empresariales
- Presenta ejercicios prácticos relacionados con las temáticas
- Proporciona información para las prácticas de taller
- Resuelve y ejemplifica con casos prácticos
- Dirige, supervisa y retroalimenta las prácticas de taller
- Propicia la participación activa de los estudiantes
- Revisa y evalúa reportes de prácticas y actividades
- Diseña y aplica evaluaciones

Estrategia de aprendizaje (alumno):

- Indaga y analiza información sobre conceptos básicos
- Resuelve ejercicios prácticos proporcionados por el profesor
- Realiza las prácticas de taller
- Participa activamente en clase
- Elabora y entrega reportes de prácticas
- Trabaja de manera individual y en equipo
- Elabora y entrega actividades y prácticas en tiempo y forma
- Realiza y presenta las actividades extraclase
- Realiza investigación documental

VIII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

La evaluación será llevada a cabo de forma permanente durante el desarrollo de la unidad de aprendizaje de la siguiente manera:

Criterios de acreditación

- Para tener derecho a examen ordinario y extraordinario, el estudiante debe cumplir con los porcentajes de asistencia que establece el Estatuto Escolar vigente.
- Calificación en escala del 0 al 100, con un mínimo aprobatorio de 60.

Criterios de evaluación

| | |
|---|-------------|
| - Prácticas de taller | 30% |
| - Solución de caso práctico integrador..... | 40% |
| - 2 Evaluaciones parciales | 30% |
| Total..... | 100% |

IX. REFERENCIAS

Básicas

Berk, J. y Demarzo, P. (2017). *Corporate Finance* (4ta. ed.). USA: Editorial Pearson.

Gitman, L. J. y Zutter C. J. (2014). *Principios de administración financiera* (12a. ed.). Recuperado de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>. [Clásica].

Keown, A., Martin, J. y Petty, W. (2017). *Foundations of Finance, Global* (9na ed). USA: Editorial Pearson.

Madura, J. (2016). *Administración financiera internacional* (12va ed). México: Cengage Learning.

Complementarias

Besley, S. y Brigham, F. (2016). *Fundamentos de administración financiera* (14ª. ed.). México: Cengage Learning.

Eitman, Stonehill. (2017). *Multinational Business Finance* (13a. ed.). USA: Editorial Pearson.

X. PERFIL DEL DOCENTE

El docente que imparta la unidad de aprendizaje de Análisis Financiero debe contar con título de Licenciatura en Administración de Empresas y Licenciatura en Contaduría o afín, preferentemente con estudios de posgrado en el área Económico-Administrativa. Preferentemente con experiencia laboral y en docencia, proactivo, analítico y que fomente el trabajo en equipo.