

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, Mexicali; Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales, Ensenada; Facultad de Contaduría y Administración, Tijuana; Facultad de Ciencias de la Ingeniería, Administrativas y Sociales, Tecate; y Facultad de Ingeniería y Negocios, San Quintín.
- 2. Programa Educativo:** Licenciado en Contaduría
- 3. Plan de Estudios:** 2021-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Seminario de Finanzas
- 5. Clave:** 39033
- 6. HC:** 01 **HT:** 03 **HL:** 00 **HPC:** 00 **HCL:** 00 **HE:** 01 **CR:** 05
- 7. Etapa de Formación a la que Pertenece:** Terminal
- 8. Carácter de la Unidad de Aprendizaje:** Optativa
- 9. Requisitos para Cursar la Unidad de Aprendizaje:** Ninguno



Equipo de diseño de PUA

Sósima Carrillo
Loreto María Bravo Zanoquera
Georgina Tejeda Vega
Juan Enrique Aguado Arredondo

Vo.Bo. de subdirector(es) de Unidad(es) Académica(s)

Adelaida Figueroa Villanueva
Jesús Antonio Padilla Sánchez
Esperanza Manrique Rojas
Ana Cecilia Bustamante Valenzuela
Angélica Reyes Mendoza

Fecha: 04 de diciembre de 2020

II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

La unida de aprendizaje de Seminario de finanzas tiene el propósito de brindar al estudiante las técnicas y herramientas financieras que le permita evaluar la situación financiera de las entidades, determinar el costo de alternativas de financiamiento y rendimientos de inversión, que apoyen a la maximización del valor de la empresa.

Esta asignatura se imparte en la etapa terminal con carácter optativa y pertenece al área de conocimiento de Finanzas.

III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Resolver problemas específicos del área de finanzas aplicando los métodos, técnicas y herramientas financieras que permitan la optimización de los recursos de una entidad, con pensamiento crítico y analítico, compromiso y responsabilidad social.

IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE

Elaborar un portafolio que integre los casos prácticos resueltos, utilizando los diferentes métodos, técnicas y herramientas financieras.

V. DESARROLLO POR UNIDADES
UNIDAD I. Análisis de estados financieros

Competencia:

Analizar la situación financiera de la entidad económica, a través de los métodos de análisis e interpretación de la información financiera, que permita tomar decisiones sobre la optimización y manejo de los recursos financieros de manera responsable y honesta

Contenido:

- 1.1 Métodos de análisis de los estados financieros
 - 1.1.1 Métodos verticales
 - 1.1.2 Métodos horizontales
- 1.2 Interpretación de la información financiera

Duración: 4 horas

UNIDAD II. Presupuesto maestro

Competencia:

Elaborar presupuesto maestro, por medio de la información financieras proveniente de las diferentes áreas de la entidad económica, que permita tomar decisiones sobre la optimización y manejo de los recursos financieros en el corto plaza, de manera ordenada, análisis crítico, y honestidad.

Contenido:

- 2.1 Presupuesto de operación
- 2.2 Presupuesto financiero
- 2.3 Presupuesto maestro

Duración: 5 horas

UNIDAD III. Evaluación de alternativas de financiamiento e inversión

Competencia:

Valorar alternativas de financiamiento e inversión, a través de la determinación del costo de capital y el rendimiento de inversiones que atiendan al nivel de riesgo de la entidad económica, para maximizar el patrimonio, con responsabilidad, objetividad y prudencia.

Contenido:

- 3.1 Fuentes de financiamiento
- 3.2 Costo de los componentes de capital
- 3.3 Costo de capital promedio ponderado
- 3.4 Métodos de evaluación de proyectos de inversión
- 3.5 Valor económico agregado
- 3.6 Rendimiento de instrumentos financieros
- 3.7 Riesgos financieros

Duración: 7 horas

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
UNIDAD I				
1	Informe del análisis financiero	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para elaborar el análisis financiero. El docente proporciona el caso práctico. 2. Analiza la información del caso práctico. 3. Aplica los métodos de análisis financiero vertical y horizontal. 4. Interpreta los resultados obtenidos del análisis. 5. Elabora el informe de la entidad que incluyan las recomendaciones. 6. Entrega al docente para la revisión y retroalimentación. 7. Corrige e integra al portafolio. 	Computadora Internet Software especializado Calculadora Hojas Lápiz Casos prácticos Apuntes de clase Bibliografía de administración financiera	8 horas
UNIDAD II				
2	Formulación e integración del presupuesto maestro	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para elaborar el presupuesto maestro. El docente proporciona el caso práctico. 2. Analiza la información del caso práctico. 3. Elabora los presupuestos de cada una de las áreas que integran la entidad económica. 4. Integra el presupuesto operativo. 5. Elabora el presupuesto financiero que incluya los estados proforma. 	Computadora Internet Software especializado Calculadora Hojas Lápiz Casos prácticos Apuntes de clase Bibliografía de administración financiera	14 horas

		<p>6. Integra el presupuesto maestro.</p> <p>7. Entrega al docente para la revisión y retroalimentación.</p> <p>8. Corrige e integra al portafolio.</p>		
UNIDAD III				
3	Costo de los componentes del capital	<p>1. Atiende las indicaciones del profesor para determinar el costo de los componentes del capital. El docente proporciona el caso práctico.</p> <p>2. Consulta paginas especializadas del Banco de México, BMV, Agencias calificadoras, entre otras.</p> <p>3. Analiza la información del caso práctico.</p> <p>4. Aplica las fórmulas de determinación del costo de los componentes del capital.</p> <p>5. Entrega a docente para la revisión y retroalimentación.</p> <p>6. Realiza correcciones.</p>	<p>Computadora</p> <p>Internet</p> <p>Software especializado</p> <p>Calculadora</p> <p>Hojas</p> <p>Lápiz</p> <p>Casos prácticos</p> <p>Apuntes de clase</p> <p>Bibliografía de administración financiera</p>	6 horas
4	Costo promedio ponderado de capital	<p>1. Atiende las indicaciones del profesor para determinar el costo promedio ponderado de capital. El docente proporciona el caso práctico.</p> <p>2. Consulta paginas especializadas del Banco de México, BMV, Agencias calificadoras, entre otras.</p> <p>3. Analiza la información del caso práctico.</p> <p>4. Aplica las fórmulas de</p>	<p>Computadora</p> <p>Internet</p> <p>Software especializado</p> <p>Calculadora</p> <p>Hojas</p> <p>Lápiz</p> <p>Casos prácticos</p> <p>Apuntes de clase</p> <p>Bibliografía de administración financiera</p>	2 horas

		<p>determinación del costo promedio ponderado de capital.</p> <p>5. Entrega a docente para la revisión y retroalimentación.</p> <p>6. Realiza correcciones.</p>		
5	Evaluación de proyectos de inversión	<p>1. Atiende las indicaciones del profesor para la evaluación de los diferentes proyectos de inversión. El docente proporciona el caso práctico.</p> <p>2. Analiza la información del caso práctico.</p> <p>3. Determina los flujos de efectivo.</p> <p>4. Aplica los diferentes métodos de evaluación de proyectos de inversión (VPN, TIR, índice de rentabilidad, valor anual equivalente, periodo de recuperación descontado, EVA).</p> <p>5. Analiza los resultados de la aplicación de los métodos y determina la mejor opción de inversión.</p> <p>6. Entrega a docente para la revisión y retroalimentación.</p> <p>7. Realiza correcciones.</p>	<p>Computadora</p> <p>Internet</p> <p>Calculadora</p> <p>Hojas</p> <p>Lápiz</p> <p>Casos prácticos</p> <p>Apuntes de clase</p> <p>Bibliografía de finanzas</p>	14 horas
6	Rendimiento de instrumentos financieros	<p>1. Atiende las indicaciones del profesor para determinar el rendimiento de instrumentos financieros. El docente proporciona el caso práctico.</p> <p>2. Analiza la información del caso práctico.</p> <p>3. Consulta paginas especializas</p>	<p>Computadora</p> <p>Internet</p> <p>Software especializado</p> <p>Simuladores de libre acceso de instituciones especializadas</p> <p>Calculadora</p> <p>Hojas</p> <p>Lápiz</p>	4 horas

		<p>del Banco de México, BMV, Agencias calificadoras, entre otras.</p> <ol style="list-style-type: none">4. Aplica las fórmulas de determinación de rendimiento de los instrumentos financieros.5. Entrega a docente para la revisión y retroalimentación.6. Realiza correcciones.	<p>Casos prácticos Apuntes de clase Bibliografía de administración financiera</p>	
--	--	---	---	--

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.

- Expone temas sobre el contenido del seminario
- Explica los casos prácticos
- Proyección de videos
- Promueve la participación activa del estudiante
- Explica el uso de simuladores
- Revisa y retroalimenta ejercicios de taller

Estrategia de aprendizaje (alumno):

- Investiga y analiza temas del contenido del seminario
- Resuelve y expone casos prácticos
- Realiza prácticas de taller
- Elabora portafolio de casos prácticos
- Participa activamente individual y en equipo

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 60%
- Portafolio de evidencias 10%
- Tareas y solución de casos prácticos 30%
- Total.....100%**

.

IX. REFERENCIAS

Básicas	Complementarias
<p>Block, S., Hirt, G. y Danielsen B. (2013). <i>Fundamentos de administración financiera</i>. (4ta edición). México, D.F.: MCGraw Hill. [clásica].</p> <p>Block, S. y Hirt, G. (2005). <i>Administración financiera</i> (11va edición). México D.F.: MCGraw Hill. [clásica].</p> <p>Block, S. Hirt, G. y Danielsen B. (2013). <i>Fundamentos de administración financiera</i>. Recuperado de https://libcon.rec.uabc.mx:4431/lib/uabcsp/reader.action?docID=3214372</p> <p>Fridson, M. y Álvarez, F. (2011). <i>Financial statemente analys: a practitioner's guide</i> (4th. ed.). USA: Willey Finance. [Clásica].</p> <p>Gitman, L. J. y Joehnk, M. (2009). <i>Fundamentos de inversiones</i>. (10a Edición) México, D.F.: Pearson Educación. [clásica].</p> <p>Gitman, L. J. y Sánchez, M. (2012). <i>Principios de administración financiera</i>. (11va edición). México, D. F.: Pearson Educación. [clásica].</p> <p>Gitman, L. J. y Joehnk, M. (2009). <i>Fundamentos de inversiones</i>. Recuperado de https://libcon.rec.uabc.mx:4460/Pages/BookDetail.aspx?b=183</p> <p>Gitman, L. J. y Sánchez, M. (2012). <i>Principios de administración financiera</i>. México. Recuperado de https://libcon.rec.uabc.mx:4460/Pages/BookDetail.aspx?b=183</p>	<p>Baca, G. (2007). <i>Fundamentos de ingeniería económica</i>. (4ta. ed.). México: Mc Graw Hill. [Clásica].</p> <p>Clark, R., Baker, D., Clark, P. (2011). <i>Finance level 1</i> (1st ed.). U.S.A.: University Oxford. [Clásica].</p> <p>Melicher, R., Norton, E., Hoboken, N. & Wiley, J. (2017). <i>Introduction to finance: markets, investments, and financial management</i> (16th edition). USA: Wiley</p> <p>Mendoza, F., Calleja, F. (2017). <i>Análisis de estados financieros</i> (1ra. ed.) México: Pearson Educación.</p> <p>Morales A. y Morales J. (2014). <i>Planeación financiera</i> (1ra. edición). México: Patria. [Clásica].</p> <p>Melicher, R., Norton, E., Hoboken, N. & Wiley, J. (2017). <i>Introduction to finance: markets, investments, and financial management</i>. Recuperado en https://www.academia.edu/38993198/Bookflare_net_Introduction_to_Finance_16th_Edition20190501_49520_osrd79</p> <p>Morales A. & Morales J. (2014). <i>Planeación financiera</i>. Recuperado en https://books.google.com.pe/books?id=SdvhBAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false [Clásica].</p> <p>Tanaka, G. (2005). <i>Análisis de estados financieros para la toma de decisiones</i>. Recuperado de http://https://books.google.com.mx/books?id=LH4fWkr2Cs4C&pg=PA346&dq=An%C3%A1lisis+de+estados+financieros+indice&hl=es-</p>

Ittelson, T. (2020). *Financial statement* (3rd. ed.). USA: Career Press.

Kurowski, L., y Sussman, D. (2011). *Investment project design: a guide to financial and economic analysis with constraints*. [Clásica].

Welsh, A. G., Hilton, R. y Gordon, P. (1988). *Budgeting profit planning and control* (5th ed.). USA: Prentice Hall. [Clásica].

Wild, J.; Subramanyam, K. y Halsey, R.(2007). *Análisis de estados financieros*. (9na edición). México, D. F.: Mcgraw Hill. [clásica].

Wild, J.; Subramanyam, K. y Halsey, R. (2007). *Análisis de estados financieros*. Recuperado de <https://libcon.rec.uabc.mx:4431/lib/uabcsp/reader.action?docID=3219948>

419&sa=X&ved=2ahUKEwiG25yy5ofrAhWIGDQIHTdODYgQ6AEwB3oECACQAg#v=onepage&q=An%C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros%20indice&f=false [Clásica].

X. PERFIL DEL DOCENTE

El docente que imparta la unidad de aprendizaje de seminario de finanzas debe contar con título de licenciatura en contaduría o administración y preferentemente con estudios de posgrado en administración o finanzas, y con dos años de experiencia laboral en el área financiera y en docencia. Ser analítico, actualizado, y que fomente el trabajo en equipo.