

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 Contaduría y Administración, Tijuana
- 2. Programa Educativo:** Licenciatura en Negocios Internacionales
- 3. Plan de Estudios:** 2022-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Administración Financiera
- 5. Clave:** 41521
- 6. HC:** 03 **HT:** 02 **HL:** 00 **HPC:** 00 **HCL:** 00 **HE:** 03 **CR:** 08
- 7. Etapa de Formación a la que Pertenece:** Disciplinaria
- 8. Carácter de la Unidad de Aprendizaje:** Obligatoria
- 9. Requisitos para Cursar la Unidad de Aprendizaje:** Análisis de Operatividad Financiera



Equipo de diseño de PUA

Julio Octavio Blas
Georgina Tejeda Vega
Sósima Carrillo
Alma Delia Inda
Marianna Berrelleza Carrillo

Fecha: 14 de abril de 2021

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

Dra. Adelaida Figueroa Villanueva
Dra. Esperanza Manrique Rojas

II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

La unidad de aprendizaje Administración Financiera tiene como propósito dotar al estudiante de los conocimientos, herramientas, técnicas y estrategias para una adecuada administración financiera de los recursos y obligaciones a corto plazo que le permitan a una entidad económica utilizarlos, optimizarlos y lograr su permanencia en el mercado nacional e internacional. Además, de fomentar la responsabilidad social y la ética profesional.

Esta asignatura se imparte en la etapa disciplinaria con carácter obligatoria, aporta al área de conocimiento de Finanzas y tiene como requisito cursar y aprobar la unidad de aprendizaje de Análisis Financiero.

III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Aplicar las herramientas de administración financiera en la administración del capital de trabajo con énfasis en tesorería, inventarios y cuentas por cobrar y por pagar, para la optimización de los recursos con responsabilidad y compromiso social.

IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE

Integración de un portafolio de casos prácticos donde se hayan aplicado todas las herramientas de administración financiera, en la cual integre todos los conocimientos adquiridos.

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

Competencia:

Analizar la estructura de financiamiento del capital de trabajo de una entidad económica, en función de sus necesidades de operación, para determinar la mejor alternativa de rentabilidad atendiendo el nivel de riesgo, y contexto internacional, con responsabilidad social, honestidad y actitud crítica.

Contenido:

Duración: 8 horas

- 1.1 Concepto de capital de trabajo
- 1.2 Características del capital de trabajo
- 1.3 Estructura del activo circulante
- 1.4 Estructura del pasivo circulante
- 1.5 Concepto de administración del capital de trabajo
- 1.6 Relación, rentabilidad, riesgo y capital de trabajo
- 1.7 Estrategias de financiamiento de capital de trabajo
 - 1.7.1 Método dinámico
 - 1.7.2 Método conservador

UNIDAD II. Administración financiera del efectivo

Competencia:

Aplicar estrategias de administración del efectivo y demás equivalentes de efectivo, a través del análisis de reportes financieros, con el fin de maximizar su liquidez y solvencia atendiendo al contexto internacional y al nivel de riesgo aceptable, con honestidad, responsabilidad y prudencia

Contenido:

Duración: 12 horas

- 2.1 Concepto de efectivo
- 2.2 Razones para mantener el efectivo y valores negociables
- 2.3 Estrategias de la administración eficiente del efectivo
- 2.4 Ciclo de efectivo
- 2.5 Rotación de efectivo
- 2.6 Presupuesto de efectivo
 - 2.6.1. Saldo óptimo de efectivo
 - 2.6.2. Costo de mantenimiento del saldo de efectivo
- 2.7 Administración de valores negociables
 - 2.7.1 Motivos de inversión en valores negociables
 - 2.7.2 Características de los valores negociables
 - 2.7.3 Alternativas de inversión
 - 2.7.4 Riesgos y criterios de selección

UNIDAD III. Administración financiera de cuentas por cobrar

Competencia:

Aplicar estrategias de cuentas por cobrar, a través del análisis de los efectos de la modificación de las políticas de crédito y cobranza en la rentabilidad de la entidad económica, con el fin de maximizar su liquidez y solvencia, atendiendo al contexto internacional y al nivel de riesgo aceptable, con honestidad, responsabilidad y prudencia.

Contenido:

Duración: 11 horas

- 3.1 Concepto de crédito
- 3.2 Políticas de crédito
 - 3.2.1 Efectos de los cambios en las políticas de crédito
- 3.3 Análisis del crédito
 - 3.3.1 Métodos de evaluación del riesgo crediticio
 - 3.3.1.1 Método de las 8 "Cs"
 - 3.3.1.2 Método de capital financiera
- 3.4 Políticas de cobranza
 - 3.4.1 Procedimiento de cobro
 - 3.4.2 Método de evaluación de posición de cuentas por cobrar
 - 3.4.2.1 Método de plazo medio de cobros
 - 3.4.2.2 Costo de incobrabilidad
 - 3.4.2.3 Costo de investigación y cobranza
- 3.5 Descuento por pronto pago
 - 3.5.1 Evaluación de descuentos otorgados por pronto pago
- 3.6 Factoraje
 - 3.6.1 Concepto
 - 3.6.2 Objetivos
 - 3.6.1 Clasificación
- 3.7 Problemas más comunes de cobranza

UNIDAD IV. Administración financiera del inventario

Competencia:

Aplicar estrategias de administración de inventarios, a través de la implementación de técnicas y métodos de evaluación de inventario, para maximizar la rotación de los mismos que permitan a la entidad económica su liquidez y solvencia, con responsabilidad, honestidad y objetividad

Contenido:

Duración: 9 horas

- 4.1 Características de los inventarios
- 4.2 Tipos de inventarios
- 4.3 Técnicas de administración de inventarios
 - 4.3.1 Sistema de inventario ABC
 - 4.3.2 Modelo de la cantidad económica de pedido
 - 4.3.2.1 Número de pedidos
 - 4.3.2.2 Punto de reorden
 - 4.3.2.1 Inventario de seguridad
 - 4.3.3 Sistema Just inTime
- 4.4 Los inventarios y la inflación

UNIDAD V. Administración de pasivos a corto plazo

Competencia:

Determinar el costo de financiamiento a corto plazo de una entidad económica, a través del análisis de las alternativas de obtención de recursos disponibles en el mercado nacional e internacional, con la finalidad de aumentar su rentabilidad a un menor riesgo, con honestidad, responsabilidad y proactividad.

Contenido:

Duración: 8 horas

- 5.1 Concepto y características
- 5.2 Ventajas y desventajas del financiamiento a corto plazo
- 5.3 Pasivo a corto plazo sin garantía
 - 5.3.1 Costo de renunciar a un descuento por pronto pago
 - 5.3.2 Ciclo y rotación de pago a proveedores
 - 5.3.3 Efectos de diferir el pago de las cuentas por pagar
- 5.4 Pasivos acumulados
- 5.5 El costo de financiamiento a corto plazo

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
UNIDAD I				
1	Riesgo y rentabilidad en el capital de trabajo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para resolver un caso sobre alternativas de financiamiento del capital de trabajo con menor riesgo y mayor rentabilidad, el docente entrega el caso práctico a los estudiantes. 2. Analiza la estructura de capital de trabajo y evalúa las alternativas de financiamiento de una entidad de cobertura internacional. 3. Selecciona la alternativa que genere mayor rentabilidad atendiendo al nivel de riesgo. 4. Elabora el reporte de análisis del caso. 5. Entrega al docente en formato digital para la revisión y retroalimentación. 6. Corrige las observaciones señaladas por el docente 	<ul style="list-style-type: none"> • Antecedentes del caso práctico • Bibliografía de administración financiera del capital de trabajo. • Sitios web especializados en administración financiera del capital de trabajo. • Apuntes y notas de la clase. • Computadora con Excel y Word. • Señal de internet 	5 horas
UNIDAD II				
2	Estrategia óptima de la administración del efectivo.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para resolver un caso sobre las distintas estrategias en la administración del efectivo y valores negociables, el docente entrega el caso 	<ul style="list-style-type: none"> • Antecedentes del caso práctico. • Bibliografía de administración financiera del capital de trabajo. • Sitios web especializados en administración del 	4 horas

		<p>práctico a los estudiantes.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Analiza las alternativas de estrategia de la administración del efectivo y valores negociables de una entidad de cobertura internacional. 3. Selecciona la estrategia óptima de administración del efectivo y valores negociables. 4. Elabora el reporte de análisis del caso que explique la estrategia seleccionada. 5. Entrega a docente en formato digital para la revisión y retroalimentación. 6. Corrige las observaciones señaladas por el docente 	<p>efectivo y valores negociables.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Apuntes y notas de la clase. • Computadora con Excel y Word. • Señal de internet 	
3	Presupuesto de caja	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para elaborar un presupuesto de caja, el docente entrega el caso práctico a los estudiantes. 2. Elabora el presupuesto de caja y analiza los resultados obtenidos en la entidad de cobertura internacional. 3. Presenta y expone las propuestas para optimizar el efectivo de la entidad de cobertura internacional. 4. Entrega a docente en formato digital para la revisión y retroalimentación. 5. Corrige las observaciones señaladas por el docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Antecedentes del caso práctico. • Bibliografía de planeación financiera y elaboración de presupuestos. • Sitios web especializados en elaboración de presupuestos. • Apuntes y notas de la clase. • Computadora con Excel y Word, Power point o Prezi • Señal de internet • Proyector 	6 horas

UNIDAD III				
4	Políticas de crédito y cobranza.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para resolver un caso sobre la modificación de las políticas de crédito y cobranza, el docente entrega el caso práctico a los estudiantes. 2. Analiza la información alternativa de las políticas de crédito y cobranza. 3. Calcula el efecto de los cambios propuestos en la rentabilidad de la entidad de cobertura internacional. 4. Elabora el reporte de opinión del análisis del caso. 5. Entrega a docente en formato digital para la revisión y retroalimentación. 6. Corrige las observaciones señaladas por el docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Antecedentes del caso práctico. • Bibliografía de administración del crédito y cobranza. • Sitios web especializados en administración del crédito y cobranza. • Apuntes y notas de la clase. • Computadora con Excel y Word. • Señal de internet 	6 horas
UNIDAD IV				
5	Modelo de la cantidad económica de pedido.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para resolver un caso sobre la determinación de la cantidad óptima de pedido de los inventarios de una entidad económica de cobertura internacional, el docente entrega el caso práctico a los estudiantes. 2. Analiza la información histórica del comportamiento de los inventarios. 3. Determina la cantidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Antecedentes del caso práctico. • Bibliografía de administración financiera del capital de trabajo. • Sitios web especializados en los métodos de administración de los inventarios. • Apuntes y notas de la clase. • Computadora con Excel y Word. • Señal de internet 	6 horas

		<p>económica del pedido, el número de pedidos, y el punto de reorden.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Elabora el reporte de opinión del análisis del caso. 5. Entrega al docente en formato digital para la revisión y retroalimentación. 6. Corrige las observaciones señaladas por el docente 		
UNIDAD V				
6	Alternativas de financiamiento de corto plazo.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para resolver un caso sobre las distintas alternativas de financiamiento de corto plazo disponibles en el mercado nacional e internacional, el docente entrega el caso práctico a los estudiantes. 2. Determina los costos de financiamiento de cada una de las alternativas. 3. Selecciona la alternativa de financiamiento atendiendo a las condiciones de mercado nacional e internacional, a su costo financiero y al riesgo. 4. Elabora el reporte de opinión del análisis del caso. 5. Entrega a docente en formato digital para la revisión y retroalimentación. 6. Corrige las observaciones señaladas por el docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Antecedentes del caso práctico. • Bibliografía de administración financiera del capital de trabajo. • Sitios web especializados en el financiamiento de corto plazo. • Apuntes y notas de la clase. • Computadora con Excel y Word. • Señal de internet 	5 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, bibliografía y sitios web especializados, derechos y obligaciones docente-alumno.

Estrategia de enseñanza (docente):

- Expone temas sobre administración financiera del capital de trabajo
- Resuelve y explica casos prácticos
- Invitaciones a conferencias
- Proyección de videos
- Diseña y aplica exámenes
- Promueve la participación activa del estudiante

Estrategia de aprendizaje (alumno):

- Investiga y analiza temas sobre administración financiera del capital de trabajo
- Resuelve y expone casos prácticos
- Asiste a conferencias
- Analiza videos sobre temáticas de la clase
- Resuelve exámenes
- 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

- Evaluaciones parciales	20%
- Trabajos de investigación y ejercicios.....	30%
- Informe del caso empresarial.....	30%
- Participación.....	10%
- Exposiciones.....	10%
Total.....	100%

IX. REFERENCIAS

Básicas

Brigham, E. (2020). *Fundamentos de administración financiera*. (15ª ed.). Cengage Learning Editores.

Gámez, O. (2004). *El capital de trabajo: modelos y decisiones financieras*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. [Clásica]

Gitman, J. (2016). *Principios de administración financiera*. (14ª ed.). Pearson Educación.

Madura, J. (2018). *Administración Financiera Internacional*. (13ª ed.). Cengage Learning Editores.

Perdomo, A. (2002). *Elementos básicos de administración financiera*. (10ª ed.) Cengage Learning Editores. [Clásica]

Saucedo, H. (2020). *Capital de trabajo. Modelos de negocio con valor económico agregado*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

Van Horne, J. C. y Wachowicz J. M. (2010). *Fundamentos de administración financiera*. (13ª ed.). Pearson Educación. [Clásica]

Complementarias

Moyer, R.C., McGuigan J.R., Kretlow, W.J. (2005). *Administración financiera contemporánea*. (9ª ed.). Thomson. [Clásica]

X. PERFIL DEL DOCENTE

El docente que imparta la unidad de aprendizaje de Administración Financiera debe contar con título de licenciatura en contaduría o administración y preferentemente con estudios de posgrado, con dos años de experiencia laboral y en docencia. Ser proactivo, analítico y que fomente el trabajo en equipo interdisciplinario.