

1.- DATOS DE LA ASIGNATURA

Nombre de la asignatura:	Planeación Financiera
Carrera:	Contador Público
Clave de la asignatura:	CPC-1036
(Créditos) SATCA ¹	2 – 2 - 4

2.- PRESENTACIÓN

Caracterización de la asignatura.

Esta asignatura proporcionará al alumno el conocimiento y la habilidad profesional para poder aplicar las diversas herramientas de análisis y proyección financiera en las diversas organizaciones y entidades de los sectores privados y públicos donde sea necesario establecer planes y estrategias de carácter financiero.

El contenido de esta asignatura deberá ser enfocado desde la perspectiva de formar y desarrollar en el estudiante la capacidad de observación, análisis y planeación de las metas financieras de una organización.

Esta asignatura retoma los diversos conocimientos anteriores que el estudiante ha cursado para relacionarlos con los objetivos de una planeación financiera específica y concreta en una organización de carácter económico cualquiera.

Intención didáctica.

Se organiza el temario en cinco unidades, en cada unidad se abordan contenidos conceptuales de la asignatura y se incluyen temas que se destinan a la aplicación de los conceptos abordados.

Se abordan temas relacionados con la administración del capital de trabajo, administración de activos fijos, costo de capital, planeación financiera y sistemas de financiamiento empresarial, con el objetivo de diferenciar lo más significativo, así como sus implicaciones económicas que de forma sustancial coadyuven a un desarrollo profesional, oportuno e integrado del estudiante de contador público.

Los contenidos que se abordan en esta asignatura deberán ser considerados desde una visión y aplicación práctica, a partir de ejemplos hipotéticos y de carácter real, de tal manera que el alumno aprenda que el conocimiento adquirido forma parte de un conjunto de herramientas de trabajo en la planeación financiera de una entidad económica.

Es necesario que los contenidos de las diversas unidades que comprende la asignatura sean tratados desde una visión de aplicación práctica, donde el alumno deberá hacer

¹ Sistema de asignación y transferencia de créditos académicos

actividades que le permitan desarrollar el saber hacer, al elaborar una planeación, diseñando un plan estratégico financiero, de acuerdo a las necesidades y características de las entidades económicas propuestas.

3.- COMPETENCIAS A DESARROLLAR

Competencias específicas:	Competencias genéricas:
<ul style="list-style-type: none">• Comprender, analizar y aplicar los diversos métodos de análisis financiero para aplicarlos a cualquier entidad económica y utilizarlos para proyectar la situación financiera y establecer una planeación financiera eficiente.• Diseñar un plan estratégico de financiamiento de acuerdo a las políticas y necesidades de la entidad económica.	<p>Competencias instrumentales</p> <ul style="list-style-type: none">• Capacidad de análisis y síntesis.• Comunicación oral, escrita y grupal.• Habilidades de gestión de información (habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.• Solución de problemas.• Toma de decisiones. <p>Competencias interpersonales</p> <ul style="list-style-type: none">• Capacidad de empatía.• Trabajo en equipo.• Habilidades interpersonales.• Capacidad de comunicarse de manera positiva. <p>Competencias sistémicas</p> <ul style="list-style-type: none">• Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.• Capacidad de aprender.• Habilidades de investigación.• Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad).• Habilidad para trabajar en forma autónoma.• Búsqueda del logro.

4.- HISTORIA DEL PROGRAMA

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones (cambios y justificación)
Instituto Tecnológico de Colima, 28 de septiembre al 2 de octubre de 2010.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Tijuana, Mexicali, San Martín Texmelucan, Valle de Guadiana, Ocotlán.	Reunión Nacional de Diseño e innovación curricular para la formación y desarrollo de competencias profesionales de las carreras de Licenciatura en Administración y Contaduría del SNEST
Instituto Tecnológico de Toluca, 18 al 22 de enero de 2010.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cd. Cuauhtémoc, Acapulco, Colima, Matamoros, Iguala, Lázaro Cárdenas Cuautla, San Martín Texmelucan, Cd. Juárez.	Reunión de Información y Validación del Proceso de Diseño Curricular por Competencias Profesionales de la Carrera de Contador Público del SNEST
Institutos Tecnológico sde Tijuana, Colima, Mexicali y Tuxtepec, de octubre de 2009 a mayo de 2010	Representantes de las Academias de Ciencias Económico-Administrativas	Análisis, enriquecimiento y elaboración del programa de estudio propuesto en la Reunión Nacional de Diseño Curricular de la carrera de Contador Público.

5.- OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DEL CURSO

Comprender, analizar y aplicar las diversas metodologías de análisis financiero para aplicarlos a cualquier entidad económica y utilizarlos para proyectar la situación financiera y establecer una planeación financiera eficiente.

6.- COMPETENCIAS PREVIAS

- Habilidad para el pensamiento crítico.
- Capacidad para la resolución de problemas.
- Capacidad para trabajar en equipo.
- Conocimiento de análisis financiero
- Conocimientos básicos de contabilidad
- Conocimientos de matemáticas financieras
- Conocimientos de los Métodos de análisis financiero
- Conocer el proceso administrativo
- Conocimientos de Presupuestos
- Conocimiento del marco legal de las sociedades mercantiles

7.- TEMARIO

Unidad	Temas	Subtemas
1	Administración del capital de trabajo.	1.1 Concepto de capital de trabajo 1.2 Administración del Efectivo y valores negociables. 1.3 Administración de cuentas por cobrar. 1.4 Administración de inventarios.
2	Administración de activos fijos	2.1 Administración de activos fijos 2.2 Arrendamiento financiero 2.3 Métodos de valuación
3	Costo de capital	3.1 Concepto de costo de capital 3.2 Estudio de capital social 3.4 Costo ponderado de capital
4	Planeación financiera	4.1 Proceso presupuestal 4.2 Presupuesto operativo. 4.3 Presupuesto financiero. 4.4 Estados financiero pro forma. 4.5 Evaluación y control presupuestal
5	Sistemas de financiamiento empresarial	5.1 Fuentes de financiamiento 5.2 Apalancamiento

8.- SUGERENCIAS DIDÁCTICAS

El profesor debe:

Ser conocedor de la disciplina que está bajo su responsabilidad, conocer su origen y desarrollo histórico para considerar este conocimiento al abordar los temas. Desarrollar la capacidad para coordinar y trabajar en equipo; orientar el trabajo del estudiante y potenciar en él la autonomía, el trabajo cooperativo y la toma de decisiones. Mostrar flexibilidad en el seguimiento del proceso formativo y propiciar la interacción entre los estudiantes. Tomar en cuenta el conocimiento de los estudiantes como punto de partida y como obstáculo para la construcción de nuevos conocimientos.

- Propiciar que los estudiantes busquen en diversas fuentes de información (direcciones electrónicas, nombres de revistas, libros, etc.) temas para la realización de investigación documental.
- Conocer los resultados de las investigaciones en forma oral y escrita, poniendo énfasis en las conclusiones.
- Crear ensayos sobre algunos temas de la asignatura.
- Llevar a cabo talleres y casos prácticos, reales o hipotéticos.
- Investigar en los sistemas de información ejemplos de contratos mercantiles.

- Fomentar actividades grupales que propicien la comunicación, el intercambio argumentado de ideas, la reflexión, la integración y la colaboración de y entre los estudiantes.
- Propiciar el uso adecuado de conceptos, y de terminología de los temas jurídicos.
- Propiciar el uso de las nuevas tecnologías en el desarrollo de los contenidos de la asignatura.
- Realizar mesas redondas para discutir los diferentes conceptos que se manejan en la asignatura.
- Relacionar los contenidos de esta asignatura con las demás del plan de estudios para desarrollar una visión interdisciplinaria en el estudiante.

9.- SUGERENCIAS DE EVALUACIÓN

La evaluación debe ser continua, cotidiana y sistemática por lo que se debe considerar el desempeño en cada una de las actividades de aprendizaje, haciendo especial énfasis en:

- Reportes escritos de las observaciones hechas durante las actividades, así como de las conclusiones obtenidas de dichas observaciones.
- Información obtenida durante las investigaciones solicitadas plasmada en documentos escritos.
- Descripción de otras experiencias concretas que podrían realizarse adicionalmente.
- Exámenes escritos para comprobar el manejo de aspectos teóricos y prácticos.
- Trabajo en equipo
- Mapas conceptuales y mentales.
- Cuadros de dos, tres, y cuatro vías.

10.- UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 1: Administración del capital de trabajo

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Aplicar los diversos conceptos que componen el capital de trabajo para resolver casos prácticos asimilando las técnicas de la administración de capital de trabajo.	<ul style="list-style-type: none">• Elaborar una investigación para identificar los conceptos de la administración del capital de trabajo.• Analizar casos y determinar el ciclo de efectivo y valores negociables.• Determinar políticas y estrategias para la administración de efectivo, cuentas por cobrar y valores negociables.• Determinar políticas y estrategias para la administración de inventarios.

Unidad 2: Administración de activos fijos.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Aplicar los diversos conceptos que componen la administración de activos fijos. Resolver casos prácticos asimilando las técnicas de la administración de activos fijos.	<ul style="list-style-type: none">• Estudiar casos y aplicar métodos y estrategias de depreciación de los activos fijos.• Calcular el periodo de recuperación inmediata de la inversión en bienes de capital.• Analizar, discutir y obtener, mediante dinámicas grupales conclusiones sobre la administración de activos fijos.• Investigar y analizar los métodos de valuación.

Unidad 3: Costo de capital

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Conocer los diversos conceptos que componen el costo de capital. Resolver casos prácticos, asimilando las técnicas de la administración de costo de capital.	<ul style="list-style-type: none">• Investigar y analizar los conceptos que componen el costo de capital.• Resolver, analizar y discutir casos prácticos de estados financieros para utilizar las técnicas de la administración de costo de capital.• Analizar, discutir y obtener mediante dinámicas grupales conclusiones sobre la administración de capital.

Unidad 4: Planeación financiera.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<p>Aplicar los diversos conceptos que componen la planeación financiera para resolver casos prácticos.</p> <p>Comprender la importancia de la planeación financiera en la toma de decisiones.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Investigar y analizar los elementos del proceso de la planeación financiera.• Analizar y elaborar presupuesto operativo y financiero.• Realizar estados financieros pro-forma.• Establecer estrategias de evaluación presupuestal.• Analizar y discutir en equipo los resultados de la evaluación y control presupuestal.

Unidad 5: Sistemas de financiamiento empresarial.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<p>Conocer las diferentes fuentes de financiamiento disponibles en el mercado financiero.</p> <p>Interpretar las medidas de apalancamiento financiero mediante el análisis de los estados financieros.</p> <p>Realizar un plan estratégico de financiamiento en una entidad económica.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Investigar y analizar las diferentes fuentes de financiamiento disponibles.• Analizar y elaborar una tabla comparativa de los costos de financiamiento de las diferentes fuentes de financiamiento• Evaluar las acciones en el mercado bursátil de las sociedades mercantiles.• Analizar casos de la reinversión de utilidades de la empresa.• Analizar y discutir el grado de apalancamiento de los estados financieros.• Analizar y discutir en equipo los resultados del análisis de los casos prácticos de apalancamiento.

11.- FUENTES DE INFORMACIÓN

1. Moreno F. Joaquín. *Planeación Financiera*. CECSA, 1ª. ed., México, 2003.
2. Gallegher y Andrew. *Administración Financiera: Teoría y Práctica*. Ed. Prentice Hall. 2ª. ed., Colombia, 2001.
3. Lawrence J. Gitman. *Administración Financiera*. Ed. Pearson Educación. , 8ª. ed., México, 2000.
4. J. Fred Weston and Eugene Brigham. *Fundamentos de administración financiera*. Décima edición, Ed. McGraw Hill
5. James C. Van Horne. *Administración Financiera*. Ed. Prentice Hall Internacional

12.- PRÁCTICAS PROPUESTAS

1. Desarrollar una práctica integradora con los componentes de capital de trabajo.
2. Práctica con desarrollo de estrategias financieras sobre activos fijos.
3. Análisis de casos para evaluar las acciones en el mercado bursátil de las sociedades mercantiles y la reinversión de utilidades de la empresa.
4. Casos prácticos de presupuestos operativos y financieros para elaborar estados financieros proforma y la aplicación de estrategias de evaluación presupuestal.
5. A través de un caso realizar un plan estratégico de financiamiento en una entidad económica.
6. Realizar análisis de lecturas selectas que tengan relación con la temática tratada y presentar conclusiones frente al grupo.
7. Realizar mesas redondas para analizar y discutir las diferentes teorías existentes sobre los temas que se tratan y presentar conclusiones de manera escrita.
8. Realizar visitas a las diferentes empresas del entorno con la finalidad de que se comprenda en un mayor grado de importancia los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos en esta asignatura.