

## 1. Datos Generales de la asignatura

<b>Nombre de la asignatura:</b>	<b>Planeación Financiera</b>
<b>Clave de la asignatura:</b>	<b>CPC 1036</b>
<b>SATCA<sup>1</sup>:</b>	<b>2-2-4</b>
<b>Carrera:</b>	<b>Contador Público</b>

## 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 en cinco temas, cada uno aborda contenidos conceptuales de la asignatura e incluye tópicos relacionados 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 de la planeación financiera, así como sus implicaciones económicas que de forma sustancial coadyuvan 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.

<sup>1</sup> Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos

### 3. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Evento
Instituto Tecnológico de Colima del 28 de septiembre de 2009 al 2 de octubre de 2009.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cancún, Cerro Azul, Chetumal, Chilpancingo, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Costa Grande, Iguala, La Paz, Los Mochis, Matehuala, Mexicali, Nuevo Laredo, Ocotlán, Parral, Piedras Negras, Pinotepa, San Martín Texmelucan, Tijuana, Tuxtepec y Valle del Guadiana.	Reunión Nacional de Diseño e Innovación Curricular para el Desarrollo y Formación de Competencias Profesionales de las Carreras de Ingeniería en Administración y Contador Público.
Instituto Tecnológico de Toluca del 18 al 22 de enero de 2010.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Acapulco, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Cuautla, Iguala, Lázaro Cárdenas, Matamoros, San Martín Texmelucan.	Reunión de Información y Validación del Diseño Curricular por Competencias Profesionales de las carreras de Administración y Contaduría del SNEST.
Instituto Tecnológico Superior de San Luis Potosí Capital del 17 al 21 de mayo de 2010.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Acapulco, Cancún, Cerro Azul, Chetumal, Chilpancingo, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Costa Grande, Cuautla, Iguala, La Paz, Lázaro Cárdenas, Los Mochis, Matamoros, Matehuala, Mexicali, Nuevo Laredo, Ocotlán, Parral, Piedras Negras, Pinotepa, San Luis Potosí Capital, San Martín Texmelucan, Tijuana, Tuxtepec y Valle del Guadiana.	Reunión Nacional de Consolidación de los Programas en Competencias Profesionales de las carreras de Ingeniería en Administración y Contador Público.
Instituto Tecnológico de la Nuevo León del 10 al 13 de septiembre de 2012.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cancún, Cd. Cuauhtémoc, cd. Guzmán, Chetumal, Chilpancingo, Cuautitlán Izcalli, Ecatepec, Iguala, Nuevo Laredo, Pinotepa, San Felipe del Progreso y Tlatlauquitepec.	Reunión Nacional de Seguimiento Curricular de los Programas en Competencias Profesionales de las Carreras de Ingeniería Gestión Empresarial, Ingeniería en Administración, Contador Público y Licenciatura en Administración.
Instituto Tecnológico de Toluca, del 10 al 13 de febrero de 2014.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Agua Prieta, Bahía de Banderas, Cd. Cuauhtémoc, Cerro Azul,	Reunión de Seguimiento Curricular de los Programas Educativos de Ingenierías, Licenciaturas y Asignaturas

	Chetumal, Chihuahua, Parral, San Luis Potosí, Valle de Morelia.	Comunes del SNIT.
--	---	-------------------

#### 4. Competencias a desarrollar

<b>Competencias específicas de la asignatura</b>
<p>Aplica los diversos conceptos que componen el capital de trabajo para resolver casos prácticos asimilando las técnicas de la administración de capital de trabajo.</p> <p>Reconoce la importancia que tienen los activos fijos en un negocio, desde su elección a compra, programa de mantenimiento sustitución, baja y como medio de financiamiento interno, a fin de decidir el tipo de activo conveniente en función del trabajo a que será sometido.</p> <p>Analiza el costo de capital para determinar los beneficios de inversión de los accionistas en la empresa.</p> <p>Reconoce los elementos necesarios para efectuar una adecuada planeación financiera de la empresa que sirva para la toma de decisiones.</p> <p>Conoce las diferentes fuentes de financiamiento externo que permiten a la empresa obtener financiamiento a través de un plan estratégico de acuerdo a las políticas de la entidad, para cubrir las necesidades de la misma.</p>

#### 5. Competencias previas

<p>Analiza, interpreta y diagnostica la información financiera de organizaciones en la toma de decisiones para la optimización de los recursos.</p> <p>Conoce y aplica las Normas de Información Financiera vigentes, aplicables a los activos, para su adecuado registro y cumplimiento del control interno.</p> <p>Conoce y aplica las normas de información financiera vigentes de los rubros de activos intangibles y pasivo para la elaboración e interpretación de la información financiera.</p>
---

#### 6. Temario

No.	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 3.3. Costo ponderado de capital
4.	Planeación financiera	4.1 Proceso presupuestal 4.2 Presupuesto operativo. 4.3 Presupuesto financiero. 4.4 Estados financieros pro forma. 4.5 Evaluación y control presupuestal

5.	Sistemas de financiamiento empresarial	5.1 Fuentes de financiamiento 5.2 Apalancamiento
----	--	---

## 7. Actividades de aprendizaje de los temas

1. Administración del capital de trabajo.	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específicas:</b> Aplica los diversos conceptos que componen el capital de trabajo para resolver casos prácticos asimilando las técnicas de la administración de capital de trabajo.</p> <p><b>Genéricas:</b> Capacidad de análisis y síntesis. Solución de Problemas. Habilidad para búsqueda de información. Capacidad para trabajar en equipo. Habilidad en el uso de tecnologías de información y comunicación. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.</p>	<p>Realizar una investigación para identificar los conceptos de la administración del capital de trabajo y elabora un reporte.</p> <p>Analizar casos y determinar el ciclo de efectivo y valores negociables.</p> <p>Determinar políticas y estrategias para la administración de efectivo, cuentas por cobrar y valores negociables.</p> <p>Determinar políticas y estrategias para la administración de inventarios.</p>
2. Administración de activos fijos	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específicas:</b> Reconoce la importancia que tienen los activos fijos en un negocio, desde su elección a compra, programa de mantenimiento sustitución, baja y como medio de financiamiento interno, a fin de decidir el tipo de activo conveniente en función del trabajo a que será sometido.</p> <p><b>Genéricas:</b> Capacidad de análisis y síntesis. Solución de Problemas. Habilidad para búsqueda de información. Capacidad para trabajar en equipo. Habilidad en el uso de tecnologías de información y comunicación. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.</p>	<p>Estudiar casos y aplicar métodos y estrategias de depreciación de los activos fijos.</p> <p>Calcular el periodo de recuperación inmediata de la inversión en bienes de capital.</p> <p>Analizar, discutir y obtener, mediante dinámicas grupales conclusiones sobre la administración de activos fijos.</p> <p>Investigar, analizar y resolver ejercicios sobre los métodos de valuación.</p>
3. Costo de capital	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específicas:</b> Analiza el costo de capital para determinar los beneficios de inversión de los accionistas en la empresa.</p> <p><b>Genéricas:</b> Capacidad de análisis y síntesis. Solución de Problemas. Habilidad para búsqueda de información. Capacidad para trabajar en equipo. Habilidad en el uso de tecnologías de</p>	<p>Investigar, analizar y generar un reporte de los conceptos que componen el costo de capital.</p> <p>Resolver, analizar y discutir casos prácticos de estados financieros para utilizar las técnicas de la administración de costo de capital.</p>

información y comunicación. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.	
<b>4. Planeación financiera</b>	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específicas:</b> Reconoce los elementos necesarios para efectuar una adecuada planeación financiera de la empresa que sirva para la toma de decisiones.</p> <p><b>Genéricas:</b> Capacidad de análisis y síntesis. Solución de Problemas. Habilidad para búsqueda de información. Capacidad para trabajar en equipo. Habilidad en el uso de tecnologías de información y comunicación. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.</p>	<p>Investigar y analizar los elementos del proceso de la planeación financiera.</p> <p>Analizar y elaborar presupuesto operativo y financiero.</p> <p>Realizar estados financieros pro-forma.</p> <p>Establecer estrategias de evaluación presupuestal.</p> <p>Analizar y discutir en equipo los resultados de la evaluación y control presupuestal.</p>
<b>5. Sistemas de financiamiento empresarial.</b>	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p><b>Específicas:</b> Conoce las diferentes fuentes de financiamiento externo que permiten a la empresa obtener financiamiento a través de un plan estratégico de acuerdo a las políticas de la entidad, para cubrir las necesidades de la misma.</p> <p><b>Genéricas:</b> Capacidad de análisis y síntesis. Solución de Problemas. Habilidad para búsqueda de información. Capacidad para trabajar en equipo. Habilidad en el uso de tecnologías de información y comunicación. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.</p>	<p>Investigar y analizar las diferentes fuentes de financiamiento disponibles.</p> <p>Analizar y elaborar una tabla comparativa de los costos de financiamiento de las diferentes fuentes de financiamiento.</p> <p>Evaluar las acciones en el mercado bursátil de las sociedades mercantiles.</p> <p>Analizar casos de la reinversión de utilidades de la empresa.</p> <p>Analizar y discutir el grado de apalancamiento de los estados financieros.</p> <p>Analizar y discutir en equipo los resultados del análisis de los casos prácticos de apalancamiento.</p>

## 8. Prácticas

<p>Realizar visitas a empresas.</p> <p>Asistir a congresos, foros, simposium, paneles.</p> <p>Estudio de casos prácticos. Ejemplo: Determinar la viabilidad de las inversiones en activos fijos bajo el presupuesto de capital.</p>
---

## 9. Proyecto de asignatura

El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases:

- **Fundamentación:** marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo.
- **Planeación:** con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitario, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo.
- **Ejecución:** consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social, empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar.
- **Evaluación:** es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en los estudiantes.

## 10. Evaluación por competencias

### Instrumentos:

- Reporte escrito.
- Exámenes escritos para comprobar el manejo de aspectos teóricos y prácticos.
- Cuadro comparativo.
- Ejercicios resueltos

### Herramientas:

- Lista de cotejo.
- Rúbrica.
- Guía de observación.
- Matriz de valoración.

## 11. Fuentes de información

1. Díaz M. M. (2005), Planeación financiera, Editor Gasca-SICCO: México.
2. Ehrhardt y Brigham, (2007), *Finanzas corporativas* -CENGA Learning: México.
3. Gallegher y Andrew. (2001) *Administración Financiera: Teoría y Práctica*. Ed. Prentice Hall. 2ª. ed.: Colombia.
4. Gitman, L. (2008) *Administración Financiera*. Ed. Pearson Educación: México.
5. Moreno F., J. (2003), *Planeación Financiera*. Ed. CECSA: México.
6. Moyer y McGuigan. (2005), *Administración financiera contemporánea*. CENGA Learning: México.
7. Van Horne, J. (2008) *Administración Financiera*. Ed. Prentice Hall Internacional: México.
8. Weston y Brigham. (2008) *Fundamentos de administración financiera*. Ed. McGraw Hill: México.