



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
 FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN
 DIVISIÓN SISTEMA UNIVERSIDAD
 ABIERTA Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
 PLAN DE ESTUDIOS DE LA LICENCIATURA EN CONTADURÍA
 Programa de la asignatura



| | | | |
|--|-----------------|---|--------------------|
| Denominación: Finanzas I (Finanzas Básicas) | | | |
| Clave: | Semestre: 4° | Área o campo de conocimiento: Finanzas | No. Créditos: 8 |
| Carácter: Obligatoria | | Horas | Horas por semana |
| Tipo: Teórica | | Teoría: | Horas al semestre |
| | | Práctica: | |
| Modalidad: Curso | | 4 | 64 |
| | | 0 | 4 |
| | | Duración del programa: Semestral | |

Seriación: Si () No () Obligatoria () indicativa ()

Asignatura con seriación antecedente: Ninguna
 Asignatura con seriación subsecuente: Finanzas II (Finanzas Corporativas)

Objetivo general:

El alumno será capaz de utilizar todas las herramientas para llevar a cabo un análisis de la situación financiera y de la rentabilidad de la empresa, de las necesidades de fondos de la empresa y conocerá los organismos e instituciones del Sistema Financiero Mexicano que ofrecen financiamiento a las empresas.

| Índice Temático | | | |
|----------------------|---|----------|-----------|
| Unidad | Tema | Horas | |
| | | Teóricas | Prácticas |
| 1 | Introducción a las finanzas | 2 | 0 |
| 2 | El modelo de análisis financiero sistemático o integral | 2 | 0 |
| 3 | Análisis vertical | 16 | 0 |
| 4 | Análisis horizontal | 10 | 0 |
| 5 | Análisis de las necesidades de fondos de la empresa | 2 | 0 |
| 6 | Estado de cambios en la situación financiera | 6 | 0 |
| 7 | Estado de flujo de efectivo | 6 | 0 |
| 8 | La planeación financiera y los presupuestos | 8 | 0 |
| 9 | Análisis del punto de equilibrio contable | 6 | 0 |
| 10 | Introducción al Sistema Financiero Mexicano como fuente de financiamiento | 6 | 0 |
| Total de horas: | | 64 | 0 |
| Suma total de horas: | | 64 | |



| |
|--|
| Contenido Temático |
| Unidad 1 :Introducción a las finanzas |
| Objetivo Específico: Que el alumno sepa que son las finanzas, su objetivo y cual es su utilidad |
| Unidad 2: El modelo de análisis financiero sistemático o integral. |
| Objetivo Específico: Que el alumno conozca las distintas técnicas, de análisis y de interpretación de los estados financieros |
| Unidad 3: Análisis vertical |
| Objetivo Específico: Que el alumno sepa analizar financieramente de forma vertical a la entidad y su significado |
| Unidad 4: Análisis horizontal |
| Objetivo Específico: Que el alumno sepa analizar financieramente de forma horizontal a la entidad y su significado |
| Unidad 5: Análisis de las necesidades de fondos de la empresa |
| Objetivo Específico: Que el alumno identifique la estructura financiera de la empresa y conozca de las negociaciones con los proveedores de fondos |
| Unidad 6: Estado de cambios en la situación financiera |
| Objetivo Específico: Que el alumno sepa identificar y entender el origen y la aplicación de recursos como fuentes y usos de los recursos |
| Unidad 7: Estado de flujo de efectivo |
| Objetivo Específico: Que el alumno sepa elaborar el flujo de efectivo y su utilidad para las finanzas |
| Unidad 8: La Planeación Financiera y los Presupuestos |
| Objetivo Específico: Que el alumno conozca que es la planeación financiera y los usos de los modelos de planeación |
| Unidad 9: Análisis del punto de equilibrio contable |
| Objetivo Específico: Que el alumno sepa determinar el punto de equilibrio y su utilidad en la toma de decisiones financieras |
| Unidad 10: Introducción al Sistema Financiero Mexicano como fuente de financiamiento |
| Objetivo Específico: Que el alumno conozca la existencia y la estructura del sistema financiero mexicano así como también su utilidad para las entidades |

Actividades de aprendizaje independiente

Son actividades cognoscitivas que el alumno realiza para aprender de manera independiente, y por lo mismo le exigen una planeación y organización óptimas. En el SUAYED, las actividades de aprendizaje independiente se concretan en el plan o programa de trabajo elaborado por cada asesor, con la finalidad de que el alumno autorregule su aprendizaje mediante las siguientes acciones.

- Establecer un horario de trabajo escolar.
- Desarrollar hábitos de estudio.
- Asignar espacios adecuados para el estudio.
- Realizar búsqueda de información alterna que propicie análisis y reflexión.
- Seleccionar las estrategias de aprendizaje que le faciliten la adquisición, comprensión y utilización de información (apropiarse del conocimiento).
- Realizar autoevaluaciones.
- Formular dudas concretas para promover el diálogo y la discusión con su asesor y tomar decisiones.
- Reflexionar cómo y con qué herramientas aprender.



Actividades de asesoría y tutoría

Consisten en la orientación, guía y acompañamiento que da el asesor al estudiante en su proceso de aprendizaje, a partir de tareas que fomentan el trabajo independiente y colaborativo. En la modalidad a distancia, la asesoría se da a través de un espacio virtual con el apoyo de las herramientas para la educación a distancia: chat, carpeta del estudiante, correo electrónico y foro de discusión. Y en el sistema abierto, los estudiantes acuden a las instalaciones del SUAYED a recibir asesoría personalizada de forma presencial; adicionalmente pueden interactuar entre ellos o con su asesor a través del correo electrónico y la plataforma educativa.

En el SUAYED, la asesoría se da en tres momentos: apertura, desarrollo y cierre.

Para la modalidad a distancia

Apertura. El proceso en la modalidad a distancia comienza con la entrada del estudiante y el asesor a la plataforma mediante una clave de ingreso. El estudiante trabajará la asignatura de acuerdo con el plan de trabajo establecido de antemano por el asesor, en el cual se dan las instrucciones detalladas sobre cómo debe preparar las unidades o temas, elaborar trabajos, actividades, prácticas, ejercicios, etcétera; requisitos para presentar el examen y otras sugerencias.

Desarrollo. La entrega de las actividades, casos prácticos, trabajos, cuestionarios, foros, etcétera, se llevará a cabo según las instrucciones y la calendarización programada al inicio del semestre. Asimismo, el alumno desarrollará trabajo colaborativo a través de blogs, wikis, etcétera. El asesor revisará y retroalimentará cada una de las actividades en un lapso no mayor a 48 horas.

Cierre. Al concluir el semestre, el asesor notificará al estudiante su calificación final, vía correo electrónico, y la asentará en actas en los periodos establecidos por la Secretaría de Servicios Escolares. Y el estudiante podrá corroborarla en su historia académica.

Para la modalidad abierta

Apertura. Las asesorías se ofrecerán durante el periodo establecido en el calendario escolar de la UNAM. La asistencia del estudiante al SUAYED es voluntaria, excepto en la primera sesión, a la cual es deseable que acuda para presentarse con sus asesores, conocer y obtener el plan de trabajo de la asignatura (disponible también en la página del SUAYED al inicio de cada semestre), y recibir las instrucciones necesarias para realizar las actividades académicas.

Desarrollo. Las asesorías serán individuales y voluntarias; asimismo, el estudiante solicitará exámenes unidad por unidad, o sólo el global (final), previo acuerdo con el asesor, sin imposición de fechas específicas. El límite para entregar actividades o presentar exámenes parciales o globales será el último día de asesorías, según el calendario escolar y conforme al horario de cada asesor.

Cierre. Al concluir la asignatura, el asesor notificará al estudiante su calificación final (y firmará su reporte de calificaciones si lo solicita) y la asentará en actas en los periodos establecidos por la Secretaría de Servicios Escolares. Y el estudiante podrá corroborarla en su historia académica.



Materiales

Los materiales educativos en el SUAYED son diseñados ex profeso para los estudiantes que ingresan a estas modalidades. Se consideran la base del estudio independiente en tanto son una herramienta fundamental que les permite ponerse en contacto con el conocimiento.

En específico, el estudiante trabajará con una guía didáctica elaborada por docentes de la Facultad para cada una de las asignaturas, con bibliografía adicional que le permitirá ir a las fuentes de información originales. Esta ayuda comprende referencias esenciales sobre los temas y subtemas de cada unidad de la asignatura, y propicia que el estudiante se introduzca en el aprendizaje de los mismos, asimilándolos de lo concreto a lo abstracto y de lo sencillo a lo complejo, por medio de ejemplos, ejercicios y casos, u otras actividades que le permitan aplicarlos y vincularlos con la realidad laboral. Es decir, lo induce al “saber teórico” y al “saber hacer” de la asignatura, y lo conduce a encontrar respuestas a preguntas reflexivas que se formule acerca de los contenidos, su relación con otras asignaturas, utilidad y aplicación en el trabajo. Finalmente, pretende dotar al estudiante de la información suficiente para que pueda autoevaluarse sobre el conocimiento básico de una asignatura, motivarse a profundizarlo y ampliarlo con otras fuentes bibliográficas, y prepare adecuadamente sus exámenes.

La estructura de las guías didácticas contiene los siguientes apartados:

- Información general de la licenciatura (modalidad a distancia)
- Bienvenida (modalidad a distancia)
- Instrucciones generales
- Requisitos técnicos (modalidad a distancia)
- Introducción general a la asignatura
- Objetivo general de la asignatura
- Objetivo particular por unidad
- Temario oficial detallado
- Presentación o introducción general por unidad
- Contenidos
- Actividad integradora y actividades de aprendizaje
- Cuestionarios de reforzamiento por unidad
- Lecturas complementarias (en algunas asignaturas)
- Glosario de términos
- Resumen
- Exámenes de autoevaluación por tema
- Mesografía

Adicionalmente cuentan con repositorios de clases virtuales, videos, lecturas.



| Recursos didácticos Modalidad abierta | | Recursos didácticos Modalidad a distancia | |
|--|-------|---|-------|
| Lecturas obligatorias | (X) | Lecturas obligatorias | (X) |
| Trabajos de investigación | (X) | Trabajos de investigación | (X) |
| Clases virtuales (PPT) | (X) | Clases virtuales (PPT) | (X) |
| Elaboración de actividades de aprendizaje | (X) | Elaboración de actividades de aprendizaje | (X) |
| Software específico | (X) | Software específico | (X) |
| Procesadores de textos, hojas de cálculo y editores de presentación | (X) | Procesadores de textos, hojas de cálculo y editores de presentación | (X) |
| Videos | (X) | Videos | (X) |
| Graficadores | (X) | Graficadores | (X) |
| Programación computacional | (X) | Programación computacional | (X) |
| Plataforma educativa | (X) | Plataforma educativa | (X) |
| Foro electrónico | (X) | Foro electrónico | (X) |
| Chat | () | Chat | (X) |
| Lista de correos | () | Lista de correos | (X) |
| Correo electrónico | (X) | Correo electrónico | (X) |
| Tableros de anuncios | (X) | Tableros de anuncios | (X) |
| Sitios de internet | () | Sitios de internet | (X) |
| Plan de trabajo | (X) | Plan de trabajo | (X) |
| Actividades de autoevaluación | | | |
| <p>En el SUAYED, el alumno puede determinar con una autoevaluación qué tanto domina los temas, percatarse de las deficiencias en su aprendizaje y superarlas orientado por el asesor; o profundizar en su estudio según sus requerimientos.</p> <p>El estudiante del SUAYED debe realizar dos tipos de autoevaluación:</p> <p><i>Diagnóstica.</i> Consiste en valorar el dominio de temas que son requisito para el aprendizaje de la asignatura en cuestión. Así identificará los conocimientos previos que posee sobre el contenido a cursar.</p> <p><i>Del dominio o no dominio del conocimiento.</i> Mediante la resolución de exámenes formativos al término del estudio de cada tema o unidad, el alumno sabrá qué tanto asimiló de los contenidos teóricos revisados, y cuáles son sus logros y deficiencias en su aprendizaje.</p> | | | |
| Estrategias de enseñanza y aprendizaje | | | |
| <p>Las estrategias de enseñanza son aquellas de las cuales se vale el asesor para mediar, facilitar, promover y organizar los aprendizajes. En el SUAYED, el asesor las utiliza con diversos propósitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Propiciar un acercamiento del estudiante con la realidad. | | | |



- Activar conocimientos previos.
- Solucionar problemas y abstraer contenidos conceptuales.
- Organizar información nueva.
- Relacionar conocimientos previos con nuevos.
- Conocer y dominar conceptos.
- Relacionar conceptos.
- Crear comunidades de aprendizaje.

Para ello puede aplicar las estrategias más propicias:

- Actividades introductorias
- Actividades integradoras
- Actividades de discusiones guiadas
- Actividades de resolución de problemas o situaciones
- Actividades de análisis y razonamiento
- Actividades de abstracción de modelos: gráficos, ilustraciones, tablas, diagramas
- Actividades de exploración (investigación)
- Resúmenes
- Organizadores gráficos, mapas conceptuales, mapas mentales, cuadros sinópticos
- Analogías y metáforas
- Ejercicios prácticos y problemas de aplicación
- Juegos computarizados
- Cuestionarios de autoevaluación y reforzamiento
- Trabajo colaborativo
- Glosario de términos

Criterios sugeridos de evaluación

| CRITERIOS | PORCENTAJE | CONDICIONES |
|----------------------------|------------|-------------|
| Actividades de aprendizaje | 40% | |
| Foros | 5% | |
| Trabajo colaborativo | 10% | |
| Cuestionarios | 10% | |
| Examen (exámenes) | 35% | |

Bibliografía básica:

1. WILD, John J., *Análisis de Estados Financieros*, McGraw-Hill, México, 2007, 560 pp.
2. ORTEGA Castro, Alfonso, *Introducción a las Finanzas*, 2ª.Ed. Mc Graw Hill, México 2008, 417 pp.
3. COLECTIVO DE AUTORES, *Finanzas Básicas*, Facultad de Contaduría, UNAM, México, 2005, 223 pp.
4. MORENO FERNÁNDEZ, Joaquín A., *Estados Financieros, Análisis e Interpretación*, Grupo Patria Cultural, México, 2003, 354 pp.
5. PERDOMO MORENO, *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*, 6ª edición, CENGAGE, México, 2000, 274 pp.
6. GITMAN J. Lawrence, *Principios de Administración Financiera*, México, 11ª edición, Pearson, México, 2007, 688 pp.



Bibliografía complementaria:

1. CALVO Langarica César, *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*, 12ª edición, Ed. PACJ S.A., México, 2008, 502 pp.
2. GIBSON, Charles H., *Financial Statement Analysis*, South-Western College Publishing, 7ª edition, USA, 1998, 812 pp.
3. MAYES Timothy R., *Análisis Financiero con Excel*, 5ª edición, Ed. Cengage, México, 2009, 920 pp.

Perfil profesiografico:

Licenciatura en Contaduría o afín, con experiencia en el área.

Deseable contar con estudios de posgrado y con experiencia docente.