

# INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

## HOJA DE ASIGNATURA CON DESGLOSE DE UNIDADES TEMÁTICAS

<b>1. Nombre de la asignatura</b>	Estructura financiera.
<b>2. Competencias</b>	Implementar en el ente económico soluciones a problemas financieros a través del diagnóstico de la situación actual y su proyección futura.
<b>3. Cuatrimestre</b>	Primero
<b>4. Horas Prácticas</b>	62
<b>5. Horas Teóricas</b>	43
<b>6. Horas Totales</b>	105
<b>7. Horas Totales por Semana Cuatrimestre</b>	7
<b>8. Objetivo de la Asignatura</b>	El alumno evaluará las cuentas del activo y capital de trabajo a través del estudio de la administración financiera para evaluar la aplicación de los recursos generados.

Unidades Temáticas	Horas		
	Prácticas	Teóricas	Totales
<b>I. Análisis comparativo.</b>	18	12	30
<b>II. Análisis estructural.</b>	18	12	30
<b>III. Administración financiera.</b>	26	19	45
<b>Totales</b>	<b>62</b>	<b>43</b>	<b>105</b>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

## UNIDADES TEMÁTICAS

<b>1. Unidad Temática</b>	I. Análisis comparativo.
<b>2. Horas Prácticas</b>	18
<b>3. Horas Teóricas</b>	12
<b>4. Horas Totales</b>	30
<b>5. Objetivo</b>	El alumno desarrollará el análisis e interpretará los diversos conceptos que integran los estados financieros a dos o más fechas o periodos distintos, para emitir una opinión sobre su situación financiera y detectar áreas de oportunidad que sirva de base para la toma de decisiones.

<b>Temas</b>	<b>Saber</b>	<b>Saber hacer</b>	<b>Ser</b>
Procedimiento de análisis de estados financieros comparativos.	Reconocer las características y requisitos de los estados financieros básicos para la aplicación del análisis.  Reconocer la técnica de aplicación del procedimiento de análisis comparativo.	Comparar los estados financieros básicos de diferentes periodos, interpretando las variaciones.	Asertivo Disciplinado Crítico Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Capacidad de planificar y gestionar

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

<b>Temas</b>	<b>Saber</b>	<b>Saber hacer</b>	<b>Ser</b>
Tendencias.	<p>Reconocer las características y requisitos de los estados financieros básicos para la aplicación del análisis.</p> <p>Reconocer la técnica de aplicación del procedimiento de tendencia.</p>	Calcular y graficar las tendencias de las principales cuentas de los estados financieros.	<p>Asertivo</p> <p>Disciplinado</p> <p>Crítico</p> <p>Proactivo</p> <p>Visionario</p> <p>Analítico</p> <p>Receptivo</p> <p>Autodidacta</p> <p>Congruente</p> <p>Habilidades de gestión de la información</p> <p>Resolución de problemas</p> <p>Capacidad de planificar y gestionar</p>
Estado de cambios en la situación financiera.	<p>Reconocer las características y requisitos de los estados financieros básicos para la aplicación del análisis.</p> <p>Reconocer la técnica de aplicación del procedimiento en la elaboración del estado de cambios en la situación financiera.</p>	Estructurar el estado de cambios en la situación financiera.	<p>Asertivo</p> <p>Disciplinado</p> <p>Crítico</p> <p>Proactivo</p> <p>Visionario</p> <p>Analítico</p> <p>Receptivo</p> <p>Autodidacta</p> <p>Congruente</p> <p>Habilidades de gestión de la información</p> <p>Resolución de problemas</p> <p>Capacidad de planificar y gestionar</p>

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

Proceso de evaluación		
Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Elaborará, a partir del caso de una empresa, un reporte que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• El informe de análisis comparativo, comportamiento de las tendencias numérico y gráfico.</li><li>• El estado de cambios en la situación financiera y las conclusiones para la integración del dictamen financiero.</li></ul>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Identificar la información a analizar.</li><li>2. Reconocer los métodos de análisis.</li><li>3. Comprender el fundamento teórico de los procedimientos.</li><li>4. Interpretar los resultados.</li><li>5. Visualizar el impacto de los resultados.</li></ol>	<p>Proyecto Lista de cotejo</p>

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

## ESTRUCTURA FINANCIERA

Proceso enseñanza aprendizaje	
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Equipos colaborativos Investigación Análisis de casos	Pizarrón Acetatos Cañón Computadora

Espacio Formativo		
Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

## UNIDADES TEMÁTICAS

<b>1. Unidad Temática</b>	II. Análisis estructural.
<b>2. Horas Prácticas</b>	18
<b>3. Horas Teóricas</b>	12
<b>4. Horas Totales</b>	30
<b>5. Objetivo</b>	El alumno analizará los diversos conceptos que integran los estados financieros a una fecha o periodo determinado, que le permita interpretar la información financiera para una toma de decisiones acertada.

<b>Temas</b>	<b>Saber</b>	<b>Saber hacer</b>	<b>Ser</b>
Porcientos integrales.	Reconocer las características y requisitos de los estados financieros básicos para la aplicación del análisis.  Reconocer la técnica de aplicación del procedimiento de porcientos integrales parcial y total.	Calcular y graficar los porcientos integrales de las principales cuentas de los estados financieros, de manera parcial y total.	Asertivo Disciplinado Crítico Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Capacidad de planificar y gestionar

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

<b>Temas</b>	<b>Saber</b>	<b>Saber hacer</b>	<b>Ser</b>
Razones simples.	<p>Identificar las cuentas de los estados financieros requeridos en el cálculo de los diversos tipos de razones simples.</p> <p>Identificar la técnica de aplicación.</p>	<p>Calcular e interpretar las razones de liquidez (disponible, capital de trabajo, del ácido, posición defensiva y margen de seguridad); de actividad (rotación de cartera de clientes, proveedores, activos totales, activos fijo, inventarios -materia prima, producción en proceso y productos terminados-, de rentabilidad (utilidad por acción, inversión de los accionistas, margen neto y bruto de utilidad, inversión antes de interese e inversión total), de endeudamiento (endeudamiento, cobertura financiera y cobertura efectiva), ecuación Dupont y elaborar la gráfica.</p>	<p>Asertivo Disciplinado Crítico Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Capacidad de planificar y gestionar</p>
Razones Estándar.	<p>Indicar las razones simples que utilizará para determinar las razones estándar reconociendo las fuentes de información financiera de los diversos sectores de la economía.</p> <p>Identificar la técnica de aplicación.</p>	<p>Calcular las razones estándar utilizando las medidas de tendencia central acorde a la dispersión del índice de las razones simple.</p> <p>Comparar los resultados con los estándares internos y del sector.</p>	<p>Asertivo Disciplinado Crítico Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Capacidad de planificar y gestionar</p>

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

Proceso de evaluación		
Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Elaborará, a partir del caso de una empresa, un reporte que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• El reporte de los estados financieros incluyendo los cálculos de los porcentajes integrales y la gráfica,</li><li>• Cédula de los cálculos e interpretación de las razones simples y sistema Dupont.</li><li>• Cédula de los cálculos e interpretación de las razones estándar y el comparativo interno y externo.</li><li>• Conclusiones para la integración del dictamen financiero.</li></ul>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Identificar la información a analizar.</li><li>2. Comprender el fundamento teórico de los procedimientos.</li><li>3. Identificar los métodos de análisis.</li><li>4. Interpretar los resultados.</li><li>5. Visualizar el impacto de los resultados.</li></ol>	<p>Proyecto Lista de cotejo</p>

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009



# ESTRUCTURA FINANCIERA

Proceso enseñanza aprendizaje	
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Equipos colaborativos Investigación Análisis de casos	Pizarrón Acetatos Cañón PC

Espacio Formativo		
Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

## UNIDADES TEMÁTICAS

<b>1. Unidad Temática</b>	III. Administración financiera.
<b>2. Horas Prácticas</b>	26
<b>3. Horas Teóricas</b>	19
<b>4. Horas Totales</b>	45
<b>5. Objetivo</b>	El alumno aplicará las herramientas de la administración financiera para identificar los fondos y recursos, administrar el capital de trabajo, las inversiones y los resultados, que le permita interpretar la información financiera para una toma de decisiones acertada.

<b>Temas</b>	<b>Saber</b>	<b>Saber hacer</b>	<b>Ser</b>
Administración financiera del efectivo.	Explicar la estructura del diagrama de flujo del efectivo en caja y bancos, razones financieras requeridas para determinar el ciclo de caja, integración del punto de equilibrio del efectivo y el costo, las estrategias de control y los modelos de Baulmol y Orr-Miller para determinar los saldos óptimos del efectivo.	<p>Diagramar el flujo de efectivo en caja y bancos.</p> <p>Calcular las razones financieras, para obtener la relación matemática, el plazo medio y el ciclo del efectivo en caja y bancos.</p> <p>Calcular de forma matemática y gráfica el punto de equilibrio de caja y bancos.</p> <p>Presentar las estrategias para el control y determinación de los saldos óptimos de efectivo utilizando los modelos de Baulmol y Orr-Miller.</p>	Asertivo Disciplinado Crítico Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Capacidad de planificar y gestionar

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

<b>Temas</b>	<b>Saber</b>	<b>Saber hacer</b>	<b>Ser</b>
Administración financiera de las cuentas por cobrar.	Describir las características de una cartera de cuentas por cobrar, las razones financieras requeridas para determinar el ciclo de las cuentas por cobrar y el saldo promedio de cobro, las políticas de crédito y cobranza y descuentos por pronto cobro y la forma para la maximización de las cuentas por cobrar.	Calcular las razones financieras, para obtener la relación matemática, el plazo medio y el ciclo de las cuentas por cobrar.  Establecer las políticas y estrategias de crédito y cobranza y los descuentos por pronto cobro para maximizar las cuentas por cobrar.	Asertivo Disciplinado Crítico Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Liderazgo Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Capacidad de planificar y gestionar
Administración financiera de inventarios.	Identificar los procedimientos para calcular el volumen de compra más económico, reserva del inventario, punto de reorden, modelos de cantidad económica de pedido y costo de mantenimiento de inventarios fijos, de estacionalidad y cíclicos.	Determinar el estado actual del inventario aplicando los procedimientos de volumen de compra más económico, la reserva del inventario, el punto de reorden, la cantidad de pedido y el costo de mantenimiento de cualquier tipo de inventario, para determinar las condiciones óptimas de productividad y rentabilidad.	Asertivo Disciplinado Crítico Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Liderazgo Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Toma de decisiones Capacidad de planificar y gestionar

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

<b>Temas</b>	<b>Saber</b>	<b>Saber hacer</b>	<b>Ser</b>
Administración financiera de capital de trabajo, razones financieras.	Identificar los elementos y escenarios que integran las estrategias de políticas en la administración del capital de trabajo.	Estructurar la estrategia para administrar el capital de trabajo, utilizando los procedimientos para la optimización de la operación, productividad y rentabilidad de las cuentas por cobrar, inventarios y el efectivo en caja y bancos y los pasivos corrientes evitando caer en la insolvencia y la quiebra.	Asertivo Disciplinado Crítico Conciliador Proactivo Visionario Analítico Receptivo Autodidacta Congruente Liderazgo Negociación Adaptación al cambio Manejo de conflictos Habilidades de gestión de la información Resolución de problemas Toma de decisiones Capacidad de planificar y gestionar

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

## ESTRUCTURA FINANCIERA

<b>Proceso de evaluación</b>		
<b>Resultado de aprendizaje</b>	<b>Secuencia de aprendizaje</b>	<b>Instrumentos y tipos de reactivos</b>
<p>Elaborará, a partir del caso de una empresa, un reporte en el que integre:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cédulas para mostrar la situación actual del ente económico respecto a la liquidez y proponer las estrategias para evitar un riesgo de crisis de liquidez y programar los pagos de pasivos y erogaciones imprevistas.</li> <li>• Integrará las cédulas para mostrar la situación actual del ente económico respecto a las cuentas por cobrar y proponer las estrategias para evitar el riesgo de cartera vencida o incremento de los costos de cobranza.</li> <li>• Integrará las cédulas para mostrar la situación actual del ente económico respecto a los inventarios y proponer las estrategias para evitar minimizar costos y maximizar las utilidades.</li> <li>• Formulará los escenarios conservador, agresivo y óptimo.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificar la información a analizar.</li> <li>2. Aplicar los métodos de análisis.</li> <li>3. Comprender el fundamento teórico de los procedimientos.</li> <li>4. Interpretar los resultados.</li> <li>5. Visualizar el impacto de los resultados.</li> </ol>	<p>Proyecto Lista de cotejo</p>

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

Proceso enseñanza aprendizaje	
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Equipos colaborativos Tareas de investigación Análisis de casos	Pizarrón Acetatos Cañón PC

Espacio Formativo		
Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

## CAPACIDADES DERIVADAS DE LAS COMPETENCIAS PROFESIONALES A LAS QUE CONTRIBUYE LA ASIGNATURA

Capacidad	Criterios de Desempeño
Analizar las cuentas de activo y capital de trabajo aplicando los diferentes métodos y herramientas para conocer la aplicación de sus recursos.	Integra un portafolio de evidencias que contiene: <ul style="list-style-type: none"><li>- Papeles de trabajo de los cálculos y comparaciones donde se aplicaron los procedimientos.</li><li>- Informe detallado del análisis de la estructura financiera.</li><li>- Propuesta de escenarios y su análisis para la toma de decisiones.</li></ul>

**ELABORÓ:** COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

**APROBÓ:** C. G. U. T.

**REVISÓ:** COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

**FECHA DE ENTRADA EN VIGOR:** SEPTIEMBRE 2009

# ESTRUCTURA FINANCIERA

## FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

<b>Autor</b>	<b>Año</b>	<b>Título del Documento</b>	<b>Ciudad</b>	<b>País</b>	<b>Editorial</b>
Gitman, J.	(2007)	<i>Principios de Administración Financiera.</i>	Estado de México	México	Pearson
Perdomo, A.	(1998)	<i>Elementos Básicos de Administración Financiera.</i>	Distrito Federal	México	Thomson
Besley, S. & Brigham, E. F.	(2002)	<i>Fundamentos de Administración Financiera.</i>	Querétaro	México	Mc Graw Hill
Dumrauf, G. L.	(2008)	<i>Finanzas Corporativas.</i>	Distrito Federal	México	Alfaomega
IMCP	(2009)	<i>Normas de Información Financiera (NIF).</i>	Distrito Federal	México	IMCP
Emery, D. R. & Finnerty J. D. & Stowe, J. D.	(2000)	<i>Fundamentos de Administración Financiera.</i>	Estado de México	México	Pearson Educación
Butter, Fruhan, Hullins, Piper	(1998)	<i>Método de casos en el Estudio de Finanzas.</i>	Distrito Federal	México	CECSA
Brealey R. A. & Myers C.	(1999)	<i>Principios de Finanzas Corporativas.</i>	Madrid	España	Mc Graw Hill

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y FISCAL

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN DE RECTORES PARA LA CONTINUIDAD DE ESTUDIOS

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009