

**GOBIERNO CONSTITUCIONAL DEL ESTADO DE OAXACA
INSTITUTO ESTATAL DE EDUCACIÓN PÚBLICA DE OAXACA
COORDINACIÓN GENERAL DE EDUCACIÓN MEDIA SUPERIOR Y SUPERIOR**

1.- IDENTIFICACIÓN:

PYPE-01

ESCUELA: UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LA MIXTECA	ASIGNATURA: FINANZAS EMPRESARIALES I
CLAVE: 5056	GRADO: SUPERIOR SEMESTRE: QUINTO
TIPO ASIGNATURA: TEÓRICA	ANTECEDENTE CURRICULAR: NINGUNO

2.- OBJETIVO GENERAL:

Introducir al estudiante en el área de las finanzas por medio del conocimiento de los conceptos generales, así como también proporcionarle las técnicas financieras que le permitan realizar diagnósticos de una empresa y tomar decisiones financieras.

3.- UNIDADES:

1. Introducción a las matemáticas financieras
2. Naturaleza de las finanzas
3. Análisis financiero
4. Planeación financiera
5. Control financiero
6. Fuentes de financiamiento a corto plazo

**4. HORA SEMANA
HORA SEMESTRE
CRÉDITOS**

TEORIA	PRÁCTICA	TOTAL
5		5
80		80



5.- CONCENTRADO POR UNIDAD:

PYPE-02

UNIDADES	CARGA POR UNIDAD EN HORAS			OBJETIVOS POR UNIDAD
	TEORIA	PRÁCTICA	TOTAL	
1. Introducción a las matemáticas financieras	10		10	Que el alumno comprende y aplique el interés simple (valor presente y valor futuro), así como el interés compuesto (valor presente y valor futuro).
2. Naturaleza de las finanzas	10		10	Que el alumno conozca el concepto de finanzas, su historia, las formas básicas de la organización y las principales áreas de la materia.
3. Análisis financiero	20		20	Que el alumno comprenda y aprenda a utilizar el análisis financiero, mediante la interpretación de del estado de resultados, el estado de situación financiera, el estado de cambios en la situación financiera y el estado de variaciones en el capital contable, a través del análisis vertical y horizontal.
4. Planeación financiera	15		15	Que el alumno conozca el concepto, las características, las partes de la planeación financiera y el punto de equilibrio; y pueda con ello elaborar estados financieros pro-forma.
5. Control financiero	12		12	Que el alumno aplique el control financiero presupuestal, Du-pont y PEMA.
6. Fuentes de financiamiento a corto plazo	13		13	Que el alumno comprenda las diferentes fuentes de financiamiento a corto plazo que se ofrecen en el mercado.



6.- PROGRAMA DE ESTUDIOS:

PYPE-03

UNIDAD 1: INTRODUCCIÓN A LAS MATEMÁTICAS FINANCIERAS

TEMA	HORAS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	TÉCNICAS	APOYOS DIDÁCTICOS
1.1. Interés simple 1.1.1. Valor presente 1.1.2. Valor futuro	4	Exposición por parte del profesor principalmente. Resolución de problemas	Exposición oral, resolución de problemas.	Material bibliográfico.
1.2. Interés compuesto. 1.2.1. Valor presente 1.2.2. Valor futuro 1.2.3. Periodo de capitalización	6	Exposición por parte del profesor principalmente. Resolución de problemas.	Exposición oral, resolución de problemas.	Material bibliográfico.



UNIDAD 2: NATURALEZA DE LAS FINANZAS

TEMA	HORAS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	TÉCNICAS	APOYOS DIDÁCTICOS
2.1. Concepto de finanzas	2	Análisis grupal y exposición por parte del profesor.	Lluvia de ideas y lecturas.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
2.2. Las finanzas a través de los años	1	Análisis grupal, exposición por parte del profesor y elaboración de trabajos escritos individuales	Lluvia de ideas. Exposición oral y lecturas.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
2.3. Las finanzas como área de estudio	2	Investigación por parte de los alumnos. Exposición por parte del profesor.	Lluvia de ideas. Exposición oral y lecturas.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
2.4. Formas básicas de la organización	2	Análisis grupal, exposición por parte del profesor y elaboración de trabajos escritos individuales	Lluvia de ideas. Exposición oral y lecturas.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
2.5. Principales áreas de las finanzas 2.5.1. Administración financiera 2.5.2. Inversiones 2.5.3. Mercados e intermediarios financieros	3	Investigación por parte de los alumnos. Exposición por parte del profesor. Lectura de artículos relacionados con el tema.	Lluvia de ideas. Exposición oral.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.



UNIDAD 3: ANÁLISIS FINANCIERO

TEMA	HORAS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	TÉCNICAS	APOYOS DIDÁCTICOS
3.1. Concepto de análisis financiero	2	Exposición por parte del profesor.	Lecturas. Exposición oral.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
3.2. Características.	1	Exposición por parte del profesor. Elaboración de trabajos individuales.	Lluvia de ideas. Exposición oral. Lecturas.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
3.3. Medidas previas al análisis de estados financieros	1	Exposición por parte del profesor. Elaboración de trabajos individuales.	Lluvia de ideas. Exposición oral. Lecturas.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
3.4. Estados financieros básicos 3.4.1. Estado de resultados 3.4.2. Estado de situación financiera 3.4.3. Estado de cambios en la situación financiera 3.4.4. Estado de variaciones en el capital contable	8	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral y resolución de ejercicios.	Material hemero-bibliográfico.
3.5. Análisis e interpretación de estados financieros 3.5.1. Análisis vertical 3.5.1.1. Porcientos integrales 3.5.1.2. Razones simples 3.5.1.3. Razones estándar 3.5.2. Análisis horizontal 3.5.2.1. Aumentos y disminuciones 3.5.3. Análisis histórico	8	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral y resolución de ejercicios	Material hemero-bibliográfico.



UNIDAD 4: PLANEACIÓN FINANCIERA

TEMA	HORAS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	TÉCNICAS	APOYOS DIDÁCTICOS
4.1. Concepto	1	Exposición por parte del profesor. Investigación por parte de los alumnos. Trabajos individuales.	Lluvia de ideas.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
4.2. Características	1	Exposición por parte del profesor. Investigación por parte de los alumnos. Trabajos individuales.	Lluvia de ideas, exposiciones.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
4.3. Partes del proceso de planeación financiera	1	Exposición por parte del profesor. Investigación por parte de los alumnos. Trabajos individuales.	Lluvia de ideas, exposiciones.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
4.4. Punto de equilibrio	2	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral y resolución de ejercicios.	Acetatos Material hemero-bibliográfico.
4.5. Planeación de utilidades	3	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral y resolución de ejercicios.	Material hemero-bibliográfico.
4.6. Estado de resultados pro-forma	2	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral y resolución de ejercicios.	Material hemero-bibliográfico.
4.7. Estado de situación financiera pro-forma	2	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral y resolución de ejercicios.	Material hemero-bibliográfico.
4.8. Estado de origen y aplicación de recursos pro-forma	3	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral y resolución de ejercicios.	Material hemero-bibliográfico.

UNIDAD 5: CONTROL FINANCIERO

TEMA	HORAS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	TÉCNICAS	APOYOS DIDÁCTICOS
5.1. Control presupuestal	4	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral. Resolución de ejercicios.	Material hemero-bibliográfico.
5.2. Control financiero Du-pont	4	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral. Resolución de ejercicios	Material hemero-bibliográfico.
5.3. Control financiero PEMA	4	Exposición por parte del profesor. Resolución de ejercicios.	Exposición oral. Resolución de ejercicios	Material hemero-bibliográfico.

UNIDAD 6: FUENTES DE FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO

TEMA	HORAS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	TÉCNICAS	APOYOS DIDÁCTICOS
6.1. Pasivo con garantía personal 6.1.1. Proveedores 6.1.2. Pasivo acumulado 6.1.3. Préstamos bancarios 6.1.3.1. Préstamos bancarios 6.1.3.2. Crédito quirografario 6.1.3.3. Crédito revolvente 6.1.3.4. Tarjeta de crédito 6.1.4. Préstamos privados 6.1.5. Anticipo de clientes	13	Investigación y trabajos por equipo.	Investigación y exposición oral por parte de los alumnos.	Material hemero-bibliográfico.

7.- APOYO BIBLIOGRÁFICO:**TEXTO BASICO:**

- BREALEY, R.A. y STEWARD, C., "Principios de finanzas corporativas", Mc Graw-Hill, 4ª ed., México, 1993.
- HERRERA Avendaño, C.E., "Fuentes de financiamiento", SICCO, México
- ROSS, S.A. y WESTERFIELD, R. "Finanzas corporativas", Irwin, 3ª ed., México 1995

TEXTO DE CONSULTA:

- HAIME Levy, L., "Reestructuración integral de empresas", Calidad ISEF. México, 1
- VILLEGAS Hernández, E. Y ORTEGA Ochoa, R. Ma. , "Administración de las Inversiones", Mc Graw-Hill, México, 1997

**8.- EVALUACIÓN:**

Exámenes parciales	45%
Examen final	25%
Exposiciones, trabajos en equipo, trabajos individuales y ensayos; asistencias y participaciones.	30%