



UNIVERSIDAD DE SONORA
Unidad Regional Centro
División
Departamento de Contabilidad
LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA

Nombre de la Asignatura: Fundamentos de Finanzas

Clave:	Créditos: 7	Horas totales: 80	Horas Teoría: 2	Horas Práctica: 3	Horas Semana: 5
--------	-------------	-------------------	-----------------	-------------------	-----------------

Modalidad: Presencial	Eje de formación: Profesionalizante
-----------------------	-------------------------------------

Elaborado por: Dr. Carlos Jiménez García

Antecedente: Matemáticas financieras.	Consecuente: Administración y análisis financiero.
---------------------------------------	----------------------------------------------------

Carácter: Obligatoria	Departamento de Servicio: Contabilidad
-----------------------	----------------------------------------

Propósito:

El objetivo principal de esta asignatura es que el estudiante comprenda la importancia de las finanzas como una herramienta para la administración de las organizaciones, así como para su vida personal, a través de conocer y entender el propósito de esta disciplina, su contexto y sus fundamentos. Su contenido le permitirá comprender y aplicar conocimientos que se le impartirán en materias relacionadas, en los siguientes semestres y principalmente en su vida profesional. Se ubica en el quinto semestre y pertenece al eje Profesionalizante.

I. Contextualización

Introducción:

El contenido de esta materia permitirá al estudiante comprender la importancia de las finanzas en su desarrollo profesional y personal, le ayudará a comprender y aplicar conocimientos que se le impartirán en materias relacionadas, en los siguientes semestres.

En la primera unidad temática uno el estudiante entenderá la importancia de una buena administración financiera en su vida personal, así como en su ejercicio empresarial. Además conocerá las ventajas de emprender una empresa, las reglas y los pasos a seguir.

En la segunda unidad didáctica dos el estudiante conocerá los fundamentos teóricos de esta disciplina, así como los últimos avances en la aplicación y desarrollo de la misma.

En la unidad didáctica tres, se adquirirán los conocimientos acerca del entorno de las finanzas dentro de los diferentes tipos de organismos, y aprehenderá cuál es su función en cada uno.

Por lo que respecta a la unidad temática cuatro, el alumno se capacitará en el tema de la normatividad financiera (NIFs), y entenderá la importancia de las mismas para la toma de decisiones adecuada en las organizaciones, asimismo captará cómo afecta a la toma de decisiones financieras, las diferentes disposiciones legales.

En la unidad temática cinco, estudiará y analizará el entorno externo de las empresas y su efecto en la toma de decisiones de las mismas.

Perfil del instructor:	Contador Público o Licenciado en administración de empresas con al menos 5 años de experiencia profesional y dos años de docencia. Con posgrado en el área económico administrativo.
-------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Competencias a lograr

Competencias genéricas a desarrollar:	
<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso ético • Iniciativa y espíritu de emprendedor • Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente 	
Competencias específicas:	Atributos:
<ul style="list-style-type: none"> • Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética. 	<ul style="list-style-type: none"> • Domina la tecnología y genera información para la toma de decisiones de manera responsable y ética. • Utiliza la tecnología en el ámbito de los negocios de manera eficiente para la mejora del control interno de manera ética.
<ul style="list-style-type: none"> • Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Utiliza la normatividad contable emitida por el CNIF. • Aplica el análisis financiero. • Evalúa el entorno económico donde se desenvuelve la empresa • Evalúa el impacto de las de las decisiones de inversión.

<ul style="list-style-type: none"> • Analiza e interpreta la información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplica la normatividad contable emitida por el CNIF. • Utiliza las herramientas del análisis financiero. • Genera opciones de valor para las entidades. • Propone alternativas de financiamiento
<p>Objetivo General:</p> <p>Al finalizar el curso, el alumno identificará la importancia de las finanzas, como herramienta para la toma de decisiones adecuadas, tanto en el entorno personal y empresarial, mediante la comprensión y retención de conocimientos y desarrollo de habilidades obtenidas, las cuales se aplicarán, tanto en asignaturas posteriores, como en el ámbito personal. Con el fin de que pueda desempeñarse adecuadamente en su vida profesional y personal.</p>	
<p>Objetivos Específicos:</p> <p>El alumno:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Adquirirá conocimientos para la toma de decisiones financieras, tanto en el ámbito personal como empresarial. 2. Desarrollará una actitud emprendedora. 3. Identificará las teorías financieras básicas y de vanguardia. 4. Comprenderá cuál es el propósito de las finanzas en los diferentes entornos empresariales. 5. Aplicará la normatividad legal y financiera para comprender cuál es su efecto en la toma de decisiones financieras, tanto en el ámbito personal como en el empresarial. 6. Estudiará el entorno externo a las empresas para comprender cómo éste afecta a la toma de decisiones. 	
<p>Unidades Didácticas:</p> <p>Unidad Didáctica I. Analizar en qué consiste la cultura financiera y emprendedora (15 Horas)</p> <p>Unidad Didáctica II. Analizar el estado del arte de las finanzas (20 horas)</p> <p>Unidad Didáctica III. Entender la función financiera (20 horas)</p> <p>Unidad Didáctica IV. Comprender la normatividad financiera y fiscal (10 horas)</p> <p>Unidad Didáctica V. Comprender los Índices Financieros y Económicos y para que se utilizan (15 horas)</p>	

II. Didáctica del programa

Unidad didáctica	Temas	Atributos
<p>I. Analizar en qué consiste la cultura financiera y emprendedora</p> <p>Aprendizaje esperado: Adquirir conocimientos para la toma de decisiones financieras, tanto en el ámbito personal como empresarial. Desarrollar una actitud emprendedora</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Introducción 2. Relación entre cultura financiera y educación financiera 3. Situación de la educación financiera en México 4. Aspectos donde se refleja la falta de educación financiera 5. Acciones emprendidas para divulgar la educación financiera en México 6. Innovación y emprendimiento 7. Perfil del empresario, el emprendedor y el innovador 8. Pensamiento crítico, herramienta del innovador 9. Plan de negocios 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Evalúa el entorno económico donde se desenvuelve la empresa 2. Propone alternativas de financiamiento
<p>II. Analizar el estado del arte de las finanzas</p> <p>Aprendizaje esperado: Adquirir los conocimientos de los fundamentos teóricos de la disciplina de las finanzas, así como los últimos avances en la aplicación y desarrollo de la misma</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Teorías financieras 2. Las finanzas en México 3. Tendencias financieras 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Utiliza las herramientas del análisis financiero 2. Genera opciones de valor para las entidades 3. Propone alternativas de financiamiento
<p>III. Entender la función financiera</p> <p>Aprendizaje esperado: El alumno conocerá y comprenderá el propósito y función del área financiera en una empresa u organización, así mismo ubicará el área financiera en la estructura organizacional de la misma, entenderá el papel del administrador financiero en la actualidad, así como sus principales funciones; obtendrá un panorama general del manejo actual de las finanzas en las empresas, inmersas en un ambiente globalizado</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Funciones en la administración financiera 2. Las finanzas en la estructura Organizacional de las empresas. 3. La medición del desempeño mediante los mercados financieros 4. El papel cambiante de la administración financiera 5. Organigrama de la función financiera 6. Funciones básicas en las finanzas 7. Oportunidades de carreras en finanzas 8. Mercados e instituciones 9. Financieras. 10. La administración financiera en el siglo xx 11. La globalización de los negocios 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Utiliza las herramientas del análisis financiero 2. Genera opciones de valor para las entidades 3. Propone alternativas de financiamiento

	<ol style="list-style-type: none"> 12. tecnología de la información 13. Actitudes regulatorias del gobierno 14. La creciente importancia de la administración financiera 15. El ambiente externo 16. Ética de los negocios 17. Formas de organización de los negocios en otros países 18. Corporaciones multinacionales 19. Administración financiera nacional Vs Internacional 	
<p>IV. Comprender la normatividad financiera y fiscal</p> <p>Aprendizaje esperado: Desarrollará una cultura en la toma de decisiones financieras óptimas para las entidades lucrativas y no lucrativas, mediante la aplicación de la normatividad contable y fiscal. Cuidando en todo momento que las decisiones se basen en valores morales y éticos</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. NIF A-1. Estructura de la Contabilidad financiera 2. NIF A-2. Postulados básicos 3. NIF A-3. Objetivos de los estados financieros y necesidades de los usuarios 4. NIF A-4. Características cualitativas de los estados financieros 5. NIF A-5. Elementos básicos de los estados financieros 6. NIF A-6. Reglas de valuación y presentación 7. NIF A-7. Reglas de revelación y presentación 8. NIF B-2. Estado de Cambios en la Situación Financiera 9. NIF B-8. Estados financieros consolidados o combinados 10. NIF B-10. Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera 11. NIF B-15. Conversión de moneda extranjera 12. Reglas de valuación y presentación de los conceptos específicos de los estados financieros 13. NIF D-3. Beneficios a los empleados 14. NIF D-4. Impuestos a la Utilidad. 15. NIF D-5. Arrendamiento 16. Clasificación de las empresas: <ol style="list-style-type: none"> a) De acuerdo al aspecto legal 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Utiliza la normatividad contable emitida por el CNIF 2. Aplica el análisis financiero. 3. Evalúa el impacto de las de las decisiones de inversión

	b) De acuerdo a su tamaño. c) De acuerdo a la actividad d) De acuerdo al sector e) De acuerdo a la estructura organizacional 17. Repercusiones de los impuestos en las finanzas 18. ISR personas morales 19. ISR personas físicas. 20. PTU	
<p>V. Comprender los Índices Financieros y Económicos y para que se utilizan</p> <p>Aprendizaje esperado: El alumno aprenderá a identificar, analizar e interpretar los indicadores financieros, la fuente de la información y la periodicidad de la actualización de la misma Entenderá el funcionamiento e interacción entre los mismos Ubicará la información de lo general a lo particular, desde los mercados financieros, indicadores financieros internacionales y nacionales</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Rentabilidad 2. Costo de capital 3. Creación de valor 4. Actividad 5. Liquidez 6. Deuda 7. Análisis Dupont 8. Punto de equilibrio 9. Apalancamiento 10. Crecimiento en ventas 11. Mercado 12. Flujos 13. Criterios de aceptación-rechazo de proyectos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Domina la tecnología y genera información para la toma de decisiones de manera responsable y ética 2. Utiliza la normatividad contable emitida por el CNIF 3. Aplica el análisis financiero 4. Propone alternativas de financiamiento

III. Experiencias de Enseñanza /aprendizaje y evidencias de aprendizaje requeridos

<p>Unidad Didáctica I. Cultura financiera y emprendedora. Mediante las estrategias establecidas se desarrollan las siguientes competencias:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CG: Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente • CG: Iniciativa y espíritu de emprendedor • CE: Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética 	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Resultado de Examen parcial 2. Reporte de lectura 3. Rúbrica de debate
<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar. 2. Exposición del tema, ya sea presencial o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la asignatura 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura e investigación documental desarrollada 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Presentación de Exámenes parciales
<p>Unidad Didáctica II. Estado del arte de las finanzas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CG: Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente • CE: Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética 	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Resultado de Examen parcial 2. Reporte de lectura 3. Rúbrica de debate
<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar 2. Exposición del tema, ya sea presencial o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la asignatura 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura e investigación documental desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Resolución de casos prácticos 4. Presentación de exámenes parciales
<p>Unidad Didáctica III. Entender la función financiera Con este tema se desarrollan las competencias:</p>	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Rúbrica de debate 3. Resultado de examen parcial

<ul style="list-style-type: none"> • CE: Analiza e interpreta la información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones • CE: Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas 	
<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar 2. Exposición del tema, ya sea presencial o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la asignatura 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura e investigación documental desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Presentación de exámenes parciales
<p>Unidad Didáctica IV. Normatividad Financiera y Fiscal</p> <ul style="list-style-type: none"> • CG: Compromiso ético • CE: Analiza e interpreta la información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones. 	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Rúbrica de debate 3. Resultado de Examen parcial 4. Práctica resuelta
<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar 2. Exposición del tema, ya sea presencia o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la asignatura 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Elaboración de casos prácticos 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura e investigación documental desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Resolución de casos prácticos 4. Presentación de exámenes parciales
<p>Unidad Didáctica V. Índices Financieros y Económicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • CE: Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética • CE: Analiza e interpreta la información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones 	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Rúbrica de debate 3. Resultado de examen parcial

<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar 2. Exposición del tema, ya sea presencia o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la asignatura 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Elaboración de casos prácticos 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura e investigación documental desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Presentación de exámenes rápidos y parciales 4. Resolución de casos prácticos 5. Resolución de práctica final 6. Casos prácticos.
<p>Criterios de desempeño</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. El Reporte de lectura deberá realizarse en procesador de textos, ya sea impreso o enviado vía electrónica. Con portada, el desarrollo y conclusiones. Habrá que cuidar tanto la redacción como el contenido. 2. Los exámenes parciales se responderán en una hora, en opción múltiple (Tipo CENEVAL) ya sea escritos o por computadora 3. La participación en los debates se deberá realizar de la siguiente forma: El profesor entregará el tema a debatir, ya sea por escrito o electrónicamente. En clase, los alumnos harán equipos y expondrán sus ideas, pudiendo participar los demás integrantes de la clase. Al final (tiempo sugerido de 30 minutos), el portavoz del equipo mostrará sus conclusiones. 4. Los estudios de casos se realizarán de la siguiente forma: El profesor elaborará y entregará, por escrito o vía electrónica, un caso de análisis para los alumnos, los cuales lo resolverán y cada uno expondrá sus ideas 	
<p>Recursos didácticos y tecnológicos (material de apoyo):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cañón 2. Pintarrón 3. Conexión a internet 4. Equipo de Cómputo 5. Estructura curricular del programa educativo 6. Bibliografía básica y complementaria 	

Bibliografía	Básica / Complementaria
Amezcuca, Eva et al. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México, Capítulo del libro, Docencia de las aulas a la investigación. México: Ed. Gasca.	Básica
Inzunza I. V. (2010), Finanzas notas de clase, ed. Universidad de Sonora, primera edición, Hermosillo, Sonora.	Básica
Lawrence J G. (2012), Principios de Administración Financiera, Editorial Pearson, undécima edición, México D. F.	Básica
Lawrence J. G, Chad j. Z., (2014), Principios de Administración financiera, Mc. Graw Hill, Ed. Duodécima, México D. F.	Básica
BANAMEX-UNAM, (2008). Primera encuesta de cultura financiera en México, Encuesta (en línea), Recuperada el 15 de abril de 2014 de http://www.slideshare.net/SaberCuenta/encuesta-corta-final	Complementaria
CINIF (2016, Las NIFS 2016, Editorial IMCP, México D. F.	Complementaria
CNBV-INEGI (2012). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. NIF de prensa (en línea), Recuperado el 20 de abril de 2014 de: http://www.inegi.org.mx/inegi/contenidos/espanol/prensa/Boletines/Boletin/Comunicados/Especiales/2013/abril/comunica38.pdf .	Complementaria
CONDUSEF (2010). ¿Cuál es tu nivel de cultura financiera? Comunicado de prensa (en línea), Recuperado el 10 de marzo de 2014 de http://www.cnnexpansion.com/mi-dinero/2010/10/05/conduseftras-la-educacion-financiera .	Complementaria
De la Rosa L., M. E, Análisis y Aplicación de las Normas de Información Financiera. Un enfoque nacional e internacional, Ed. IMCP, UNISON, primera edición, Hermosillo, Son.	Complementaria
Financial Literacy and Education Commission (2006). The National Strategy for Financial Literacy, Washington D.C: Ed. Financial Literacy and Education Commission, OECD (2005). Improving Financial Literacy, Ed. OECD, Paris.	Complementaria
Inzunza I. V. (2010), Finanzas notas de clase, ed. Universidad de Sonora, primera edición, Hermosillo, Sonora.	Complementaria
Lawrence J G. (2012), Principios de Administración Financiera, Editorial Pearson, undécima edición, México D. F.	Complementaria
Romero L. (2009), Contabilidad Avanzada I, Ed. Mc. Graw Hill, México.	Complementaria
Romero L. J., (2009), Contabilidad Avanzada II, Ed. Mc. Graw Hill, México.	Complementaria

Sierra P., Carlos (2014), Emprendimiento, Concepto y plan de negocios, Editorial Pearson.	Complementaria
Trump J. y. Kiyosaki R. T. (2008). Queremos que seas rico. México: Ed. Aguilar.	Complementaria

IV. Evaluación Formativa de las Competencias

#	Tipo (C,H,A)	Evidencias a evaluar	Criterios de evaluación	Competencias Asociadas	Técnicas e Instrumentos de Evaluación	% Ponderación Sugiero
6	C	Reporte de lectura	Portada, introducción, desarrollo, conclusiones y bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas. 	Técnica: Observación Instrumento: Lista de cotejo	15
3	C,H,A	Dominio de competencias en Exámenes parciales	Puntos asignados a cada respuesta	<ul style="list-style-type: none"> Compromiso ético Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas 	Técnica: examen escrito Instrumento: Examen de opción múltiple	50
6	C,A	Dominio de saberes durante su Participación en debate	Participación activa y asertiva	<ul style="list-style-type: none"> Analiza e interpreta la información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones. 	Técnica: Preguntas y respuestas Instrumento: examen oral con preguntas directas sobre el tema	15
1	C,H,A	Casos prácticos	Portada, introducción, desarrollo,	<ul style="list-style-type: none"> Iniciativa y espíritu de emprendedor 	Técnica: Observación Instrumento: Lista de cotejo	20

			conclusiones y bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas. • Analiza e interpreta la información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones. 	ponderada en cuanto a la cantidad y calidad de la práctica	
						TOTAL 100%

Conocimientos: Este se construye a partir de conceptos principios y explicaciones, las cuales no tienen que ser aprendidos en forma literal, sino abstrayendo su significado esencial o identificando las características definitorias y las reglas que los componen. En este ocurre una asimilación sobre el significado de la información nueva, se comprende lo que se está aprendiendo y se requieren conocimientos previos.

Habilidades: Implica “hacer algo” con el conocimiento, lo cual nos llevar a desarrollar habilidades cognitivas (analizar, sintetizar, argumentar, entre otros); así como a desempeños específicos observables (resolver, pronunciar, analizar, diferenciar, calcular).

Actitudes: Las actitudes son experiencias que implican juicios evaluativos y son un reflejo de los valores que posee una persona. Ejemplo: respeto al punto de vista de otro compañero, solidaridad, etc.