

## 1.- DATOS DE LA ASIGNATURA

|                           |                                |
|---------------------------|--------------------------------|
| Nombre de la asignatura : | <b>Fundamentos Financieros</b> |
| Carrera :                 | <b>Ingeniería Electrónica</b>  |
| Clave de la asignatura :  | <b>ETP-1018</b>                |
| SATCA <sup>1</sup>        | <b>3-0-3</b>                   |

## 2.- PRESENTACIÓN

### Caracterización de la asignatura.

Esta asignatura fortalece el perfil del Ingeniero Electrónico, ya que favorece el desarrollo de habilidades en la planeación y control de las organizaciones en aspectos financieros, aplicando instrumentos y técnicas de análisis, interpretación y diagnóstico de la información financiera, determinación de costos y formulación de presupuestos que fundamentan la toma de decisiones contribuyendo a su optimización.

Esta materia se relaciona con Formulación y Evaluación de Proyectos, ya que requiere de competencias previas en la aplicación de herramientas de la Contabilidad Administrativa y Financiera en la elaboración de estados financieros proforma, determinación y análisis del punto de equilibrio, así como cálculo de costos, temas que contiene esta asignatura.

### Intención didáctica.

Se organiza el temario agrupando en cinco unidades que involucran contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales. En la primera unidad se contempla la definición y funciones de la contabilidad financiera y administrativa, la estructura básica de la contabilidad financiera, la naturaleza y significado de las cuentas contables más usuales, así como los conceptos de ingresos, gastos, costos, utilidad, rentabilidad y pérdida así como las características de las depreciaciones, amortizaciones y su impacto en el renglón de gastos, con la finalidad de aportar las bases para la comprensión de la estructura, significado y utilidad de la información financiera en el desarrollo de actividades administrativas.

En la segunda unidad se sugiere la presentación de estados financieros mediante exposición de: estado de resultados y balance general de diferentes tipos de empresas tanto industriales, comerciales o de servicios que los alumnos obtengan por diferentes medios de preferencia utilizando las tecnologías de la información y comunicación, para la identificación de las cuentas que pertenecen a las clasificaciones del estado de resultados y balance general.

---

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

En la tercera unidad se realiza el análisis e interpretación de estados financieros; inicia con conceptos, importancia y objetivos del mismo para continuar con la aplicación de las diversas técnicas de análisis e interpretación utilizando ejemplos prácticos en diferentes casos.

En la cuarta unidad se explican las características e importancia de los costos en la empresa comercial e industrial, la definición y clasificación de los elementos del costo en una empresa industrial, los métodos de costeo por ordenes de fabricación o por procesos, predeterminados, variable o directo, y su presentación en el estado de costos de producción o informes especiales de costos para toma de decisiones.

La quinta unidad permite aplicar los conceptos y herramientas adquiridas en los temas de las unidades anteriores en la planeación de las operaciones de las entidades mediante el presupuesto de los recursos. Fomenta actitudes conductuales, como el trabajo colaborativo para dominar la formulación de presupuestos como herramienta importante de cualquier planeación.

Se sugiere que las actividades prácticas, fomenten el desarrollo de habilidades de análisis, investigación y trabajo en equipo. Es conveniente aplicar casos prácticos que sean reales o bien, se aproximen a condiciones que pudieran enfrentar en la realidad, procurar que en todos y cada uno de los casos se interprete el resultado y la toma de decisiones bajo ciertos parámetros.

La lista de actividades de aprendizaje no es exhaustiva, se sugieren sólo las necesarias para hacer el aprendizaje más significativo. Las investigaciones deberán realizarse como una actividad extraclase y al iniciar la actividad en el aula, se mostrarán los resultados obtenidos.

Durante el desarrollo de las actividades programadas en la asignatura es muy importante que el estudiante aprenda a valorar las actividades que lleva particularmente a cabo y entienda que está construyendo su conocimiento, aprecie la importancia del mismo y los hábitos de trabajo; desarrolle la precisión, la curiosidad, la puntualidad, el entusiasmo, el interés, la tenacidad, la flexibilidad y la autonomía y en consecuencia actúe de manera profesional.

Es necesario que el profesor ponga atención y cuidado en estos aspectos y los considere en el desarrollo de las actividades de aprendizaje de esta asignatura.



### 3.- COMPETENCIAS A DESARROLLAR

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Competencias específicas:</b></p> <p>Comprender la estructura, significado y utilidad de la información financiera para su aplicación y desarrollo en actividades administrativas.</p> | <p><b>Competencias genéricas:</b></p> <p><u>Competencias instrumentales</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Capacidad de análisis, síntesis y abstracción.</li><li>• Capacidad de comunicación oral y escrita.</li><li>• Habilidad en el uso de tecnologías de información y comunicación.</li><li>• Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.</li></ul> <p><u>Competencias interpersonales</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Capacidad para trabajar en equipo.</li><li>• Capacidad crítica y autocrítica.</li><li>• Apreciación de la diversidad y la multiculturalidad.</li></ul> <p><u>Competencias sistémicas</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Habilidades de investigación.</li><li>• Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.</li><li>• Capacidad de aprender.</li><li>• Capacidad de adaptarse a nuevas situaciones.</li><li>• Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad).</li><li>• Búsqueda de logro.</li><li>• Sensibilidad hacia temas medioambientales.</li></ul> |
|--|---|

#### 4.- HISTORIA DEL PROGRAMA

| Lugar y fecha de elaboración o revisión  | Participantes  | Evento   |
|--|--|--|
| <p>Instituto Tecnológico Superior de Irapuato del 24 al 28 de agosto de 2009.</p>  | <p>Representantes de los Institutos Tecnológicos de:<br/>                     Aguascalientes, Apizaco, Cajeme, Celaya, Chapala, Chihuahua, Ciudad Guzmán, Ciudad Juárez, Cosamaloapan, Cautla, Culiacan, Durango, Ecatepec, Ensenada, Hermosillo, Irapuato, La Laguna, Lázaro Cárdenas, Lerdo, Lerma, Los Mochis, Matamoros, Mérida, Mexicali, Minatitlán, Nuevo Laredo, Orizaba, Piedras Negras, Reynosa, Salina Cruz, Saltillo, Sur De Guanajuato, Tantoyuca, Tijuana, Toluca, Tuxtepec, Veracruz y Xalapa</p> | <p>Reunión Nacional de Diseño e Innovación Curricular para el Desarrollo y Formación de Competencias Profesionales de la Carrera de Ingeniería en Electrónica.</p> |
| <p>Desarrollo de Programas en Competencias Profesionales por los Institutos Tecnológicos del 1 de septiembre al 15 de diciembre.</p>   | <p>Academias de Ingeniería Electrónica de los Institutos Tecnológicos de:<br/>                     Aquí va los tec</p>   | <p>Elaboración del programa de Estudio propuesto en la Reunión Nacional de Diseño Curricular de la Carrera de Ingeniería Electrónica.</p>                          |
| <p>Reunión Nacional de Consolidación del Diseño e Innovación Curricular para la Formación y Desarrollo de Competencias Profesionales del 25 al 29 de enero del 2010 en el Instituto Tecnológico de Mexicali.</p> | <p>Representantes de los Institutos Tecnológicos de:<br/>                     Aguascalientes, Apizaco, Cajeme, Celaya, Chapala, Chihuahua, Ciudad Guzmán, Ciudad Juárez, Cosamaloapan, Cautla, Durango, Ecatepec, Ensenada, Hermosillo, Irapuato, La Laguna, Lázaro Cárdenas, Lerdo, Lerma, Los Mochis, Matamoros, Mérida, Mexicali, Minatitlán, Nuevo Laredo, Orizaba, Piedras Negras, Reynosa, Salina Cruz, Saltillo, Sur De Guanajuato, Tantoyuca, Toluca, Tuxtepec, Veracruz y Xalapa</p>                    | <p>Reunión Nacional de Consolidación de los Programas en Competencias Profesionales de la Carrera de Ingeniería Electrónica</p>                                    |

## 5.- OBJETIVO GENERAL DEL CURSO

Comprender la estructura, significado y utilidad de la información financiera para su aplicación y desarrollo en actividades administrativas.

## 6.- COMPETENCIAS PREVIAS

- Conocer conceptos básicos de matemáticas financieras
- Realizar operaciones aritméticas y algebraicas
- Trabajar en equipo

## 7.- TEMARIO

| Unidad | Temas   | Subtemas  |
|--------|---|---|
| 1      | Generalidades de la Contabilidad.                 | 1.1 Definición y funciones principales de la contabilidad financiera y administrativa.<br>1.2 Estructura básica de la contabilidad financiera.<br>1.3 Naturaleza y significado de las cuentas contables más usuales.<br>1.4 Conceptos fundamentales de ingresos, gastos, costos, utilidad, rentabilidad, pérdida.<br>1.5 Definición y características de las depreciaciones, amortizaciones y su impacto en el renglón de gastos. |
| 2      | Estructura general de la Información financiera.  | 2.1 Origen, estructuración y significado de los estados financieros.<br>2.1.1 Estado de resultados.<br>2.1.2 Balance general.<br>2.1.3 Flujo de efectivo.<br>2.2 Interrelación de los estados financieros.  |
| 3      | Análisis e interpretación de estados financieros. | 3.1 Importancia y objetivos del análisis e interpretación.<br>3.2 Diversas técnicas de análisis e interpretación:<br>3.2.1 Razones financieras<br>3.2.2 Porcientos integrales<br>3.2.3 Estados financieros comparativos<br>3.3 Ejemplos prácticos de análisis e interpretación para toma de decisiones.   |

|   |   |  |
|---|---|--|
| 4 | Naturaleza e importancia de los costos. | <p>4.1 Características e importancia de los costos en el sector comercial e industrial y de servicios.</p> <p>4.2 Definición e interpretación de los elementos del costo en una empresa industrial.</p> <p>4.3 Descripción y características de sistemas de costeo</p> <p>4.3.1 Costos predeterminados</p> <p>4.3.2 Costeo directo o variable</p> <p>4.3.3 Otros sistemas de costos contemporáneos.</p> <p>4.4 Costos para toma de decisiones a corto plazo.</p> |
| 5 | Aplicaciones de la Planeación           | <p>5.1 Importancia de los objetivos generales y particulares en la planeación.</p> <p>5.2 El papel de los presupuestos en la planeación.</p> <p>5.3 El proceso del presupuesto</p> <p>5.3.1 Período y organización</p> <p>5.3.2 Ejecución y control.</p> <p>5.4 Desarrollo del presupuesto maestro.</p> <p>5.4.1 Presupuesto de operación.</p> <p>5.4.2 Presupuesto financiero.</p>  |

## **8.- SUGERENCIAS DIDÁCTICAS**

- Estimular el trabajo interdisciplinario para lograr la integración con otras asignaturas del plan de estudios como formulación y evaluación de proyectos.
- Incrementar la realización de actividades o tareas de solución de casos para desarrollar habilidades en la toma de decisiones.
- Propiciar en el estudiante, el sentimiento de logro y de ser competente.
- Estimular la práctica de procesos metacognitivos (de la reflexión acerca de los propios procesos).
- Propiciar el planteamiento de preguntas y la solución de problemas.
- Estimular la búsqueda amplia, profunda y fundamentada de información.
- Promover la precisión en el uso de nomenclatura y terminología financiera.
- Retroalimentar de manera permanente el trabajo de los estudiantes.
- Fomentar el trabajo autónomo.
- Promover la autoevaluación, la coevaluación y la evaluación grupal.
- Proponer ejemplos guía.
- Propiciar el uso de las tecnologías de la información y comunicación en el desarrollo de los contenidos de la asignatura.
- Fomentar actividades grupales que propicien la comunicación, el intercambio argumentado de ideas, la reflexión, la integración y la colaboración de y entre los estudiantes.

## 9.- SUGERENCIAS DE EVALUACIÓN

- Exposición y discusión en clase.
- Talleres.
- Búsqueda de información en fuentes bibliográficas e internet.
- Entrevistas con los responsables de las áreas de información financiera y presupuestos del sector comercial, industrial y de servicio.
- Uso de Software
- Materiales audiovisuales
- Mapas conceptuales.
- Estudios de casos.
- Asistencia a foros y congresos.

### *Criterios de evaluación.*

- Examen escrito
- Reporte de prácticas
- Reporte de los estudios de caso.
- Exposiciones y presentaciones en clase.

## 10.- UNIDADES DE APRENDIZAJE

### Unidad 1: **Generalidades de la contabilidad**

| <i>Competencia específica a desarrollar</i>                       | <i>Actividades de Aprendizaje</i>  |
|---|--|
| Conocer la terminología y significado de la información contable. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Buscar y seleccionar información general de la contabilidad.</li><li>• Identificar el significado de los términos contables.</li><li>• Elaborar resúmenes concretos de los temas tratados.</li><li>• Investigar en la empresa casos específicos de aplicación de la depreciación o amortización de bienes.</li></ul> |

### Unidad 2: **Estructura general de la información financiera.**

| <i>Competencia específica a desarrollar</i>   | <i>Actividades de Aprendizaje</i>  |
|---|--|
| Conocer los fundamentos de la estructura y presentación de la información financiera. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Buscar y exponer diversos ejemplos de informes financieros.</li><li>• Identificar y comparar las diferencias fundamentales entre un informe financiero y otro.</li></ul> |

### **Unidad 3: Análisis e interpretación de estados financieros.**

| <i>Competencia específica a desarrollar</i>  | <i>Actividades de Aprendizaje</i>   |
|--|---|
| Conocer y analizar la información para la interpretación y evaluación financiera de las entidades. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Identificar la utilidad que aportan las herramientas de análisis de los estados financieros.</li><li>• Someter a discusión el análisis e interpretación de estados financieros.</li><li>• Utilizar la estructura de los informes financieros para detectar fallas, deficiencias o desviación de objetivos en las entidades.</li></ul> |

### **Unidad 4: Naturaleza e importancia de los costos.**

| <i>Competencia específica a desarrollar</i>                                  | <i>Actividades de Aprendizaje</i>   |
|--|---|
| Conocer la terminología y sistemas de costos, su aplicación y funcionalidad. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Investigar en la empresa técnica empleadas para el cálculo del costo.</li><li>• Construir el costo de productos en empresas hipotéticas empleando diversos métodos de costeo.</li></ul> |

### **Unidad 5: Aplicación de la planeación para toma de decisiones.**

| <i>Competencia específica a desarrollar</i>   | <i>Actividades de Aprendizaje</i>   |
|---|---|
| Conocer la técnica e importancia de los presupuestos como parte de la planeación y herramienta de control para el logro de los objetivos. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Investigar distintas formas de elaborar un presupuesto.</li><li>• Desarrollar presupuestos para diferentes áreas funcionales de la empresa.</li></ul> |

## 11.- FUENTES DE INFORMACIÓN

1. Gerardo Guajardo, Phebe M. Woltz, Richard T. Arlen. *Contabilidad*. Editorial Mc Graw Hill.
2. Guajardo Cantú, Gerardo. *Contabilidad un enfoque para usuarios*. Editorial Mc Graw Hill.
3. Meigs, Robert F., Williams, Jan R., Haka, Susan F., Bettner, Mark S. *Contabilidad, La base para decisiones Gerenciales*. Editorial Mc Graw Hill.
4. Rayburn, Gayle L. *Contabilidad y Administración de Costos*. Editorial Mc Graw Hill.
5. Juan García Colín. *Contabilidad de Costos*. Editorial Mc Graw Hill.
6. Cristóbal del Río González. *Costos Históricos I*. Editorial ECASA.
7. Guadalupe Ochoa. *Administración Financiera*. Editorial Mc Graw Hill.
8. Burbano Ruiz, Jorge. *Presupuestos. Enfoque moderno de planeación y control de recursos*. Editorial Mc Graw Hill.
9. David Noel Ramírez Padilla. *Contabilidad Administrativa*. Editorial Mc Graw Hill.

## 12.- PRÁCTICAS PROPUESTAS

### Estudio de caso

Se le proporciona al alumno un caso con los elementos económicos que se requieren en una empresa como capital disponible, giro principal, ventas esperadas, objetivos, créditos posibles, costo unitario, precio de venta, etc.

Se solicita la elaboración de un proyecto donde se plasme el desarrollo que esa empresa podría tener para un período determinado, utilizando todos los conocimientos contables y financieros.

El producto a entregar será; tratados obteniendo como producto:

- . Presupuesto maestro
- . Estados de resultados mostrando la ganancia o pérdida obtenidas.
- . Distribución del capital en inversiones y las deudas en un balance.
- . Flujo de efectivo, entre otras.