

Nombre de la asignatura: Planeación Financiera.

Créditos: 2-2-4

Aportación al perfil

- Formular, evaluar y gestionar proyectos de inversión, considerando la toma de decisiones como herramienta, que le permita emprender la creación de unidades productivas de bienes y servicios bajo criterios de competitividad y sustentabilidad

Objetivo de aprendizaje

- Conocerá los conceptos fundamentales, determinará el valor del dinero a través del tiempo, el costo de capital adecuado para descontarlo de sus flujos de efectivo y aplicará las herramientas para tomar la mejor decisión desde el punto de vista económico, social y financiero.

Competencias previas

- Métodos y técnicas de pronósticos e inventarios, sistemas de costos y principios de análisis de la productividad

Temario

Planeación y Presupuestos

- Presupuesto de capital (Inversión fija, diferida y capital de trabajo).
- Presupuesto de producción.
- Presupuesto de operación.
- Punto de Equilibrio.
- TIR
- VPN

Estados Financieros Proforma.

- Estado de resultados Pro_ Forma
- Balance General Pro - Forma
- Flujos de Efectivo Pro – Forma

Análisis de razones financieras.

- Razones de Liquidez
- Razones de Rentabilidad
- Razones de Cobertura
- Razones de Endeudamiento.
- Identificación de Enfermedades Financieras

Fuentes de Financiamiento.

- Arrendamiento financiero (Leasing)
- Créditos Mercantiles
- Factoraje Financiero
- Autofinanciamiento
- Bancas de Segundo Piso
- Mercado de Dinero y de Capitales.

Riesgos en las decisiones de Inversión.

- Certidumbre, riesgo e Incertidumbre
- Concepto de valor esperado.
- Árboles de decisión.
- Variables independientes
- Variables Dependientes

Definición de las competencias específicas

- Análisis y discusión de casos para ilustrar cada uno de los temas, permitiendo que el alumno elabore sus conclusiones y las compare con las de sus compañeros para producir una retroalimentación.
- Uso de software convencional para desarrollar herramientas automatizadas para reforzar el proceso de estimación anual de tasas de interés, indicadores de evaluación financiera y de presupuestación (Microsoft Excel, Minitab, star, etc.)
- Realización de talleres de solución de problemas y/o uso de modelos didácticos de simulación
- Realización de foros de discusión que permitan el libre intercambio de ideas y opiniones que permitan ampliar y clarificar conceptos.
- Lectura previa de artículos y documentos actualizados de los temas a tratar en clase para disponer de bases didácticas y promover la discusión de ideas y conceptos.
- Seguimiento del comportamiento de los principales indicadores bursátiles y financieros de manera que se elabore un diagnóstico y evaluación de ellos al final del semestre, en el contexto del panorama económico nacional e internacional, determinando sus principales causas y efectos
- Desarrollar desde el principio del semestre un seguimiento del comportamiento de los principales indicadores financieros y bursátiles nacionales e internacionales para realizar una evaluación al final del mismo y determinar las causas y efectos de sus tendencias

Sugerencias didácticas transversales para el desarrollo de competencias profesionales

- Propiciar la búsqueda y selección de la información previa a clase
- Realizar visitas a empresas
- Fomentar el trabajo en equipo que propicie la comunicación y el intercambio de ideas.
- Propiciar el estudio de casos prácticos.
- Investigar los orígenes de la planeación financiera para conocer el estado del arte.
- Investigar la aplicación de la planeación financiera en la vida real y analizar las mismas en clase.
- Realizar investigación de campo para formular y aplicar modelos
- Discutir en grupo la importancia del financiamiento de proyectos

Prácticas

- Desarrollar un proyecto para aplicar en el mismo las técnicas y herramientas aprendidas durante el curso.

Criterios de evaluación

- Participar en clases
- Cumplir con tareas y ejercicios
- Exponer temas
- Participar en mesas redondas.
- Realizar trabajos de investigación individual y en equipo
- Elaborar reportes de visitas industriales
- Aplicar exámenes escritos