

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

COORDINACIÓN GENERAL DE FORMACIÓN PROFESIONAL

PROGRAMA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE

I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

- 1. Unidad Académica:** Facultad de Ciencias Administrativas, Mexicali; Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales, Ensenada; Facultad de Ciencias de la Ingeniería, Administrativas y Sociales, Tecate; Facultad de Contaduría y Administración, Tijuana; Facultad de Ingeniería y Negocios, Guadalupe Victoria; y Facultad de Ingeniería y Negocios, San Quintín.
- 2. Programa Educativo:** Licenciatura en Administración de Empresas
- 3. Plan de Estudios:** 2022-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Seminario de Finanzas
- 5. Clave:** 40355
- 6. HC:** 01 **HT:** 04 **HL:** 00 **HPC:** 00 **HCL:** 00 **HE:** 01 **CR:** 06
- 7. Etapa de Formación a la que Pertenece:** Terminal
- 8. Carácter de la Unidad de Aprendizaje:** Optativa
- 9. Requisitos para Cursar la Unidad de Aprendizaje:** Ninguno



Equipo de diseño de PUA

Lourdes Solís Tirado
Reyna Virginia Barragán Quintero
Alma Temis Reyes Pantoja

Vo.Bo. de subdirector(es) de Unidad(es) Académica(s)

Adelaida Figueroa Villanueva
Ana Cecilia Bustamante Valenzuela
Angélica Reyes Mendoza
Esperanza Manrique Rojas
Gilberto Manuel Galindo Aldana
Jesús Antonio Padilla Sánchez

Fecha: 21 de abril de 2021

II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

El propósito de Seminario de Finanzas es que el estudiante integre los conocimientos financieros para identificar las opciones que tiene la empresa para proponer estrategias de inversión y financiamiento a corto y a largo plazo cuidando el riesgo y el rendimiento que esto implica. En esta unidad de aprendizaje el estudiante integra los conocimientos adquiridos en otras previas, de manera que pueda mejorar la toma de decisiones, desarrollar las habilidades de detección de problemas, así como para la implementación de estrategias para el manejo de finanzas empresariales. Se encuentra ubicada en la etapa terminal del plan de estudios de Licenciatura en Administración de Empresas, es de carácter optativo y pertenece al área de conocimiento de Finanzas.

III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Evaluar las alternativas de inversión y financiamiento de una organización, aplicando técnicas y herramientas financieras, con el fin de elaborar un diagnóstico para optimizar los recursos financieros dentro una perspectiva global, con un sentido crítico y responsable.

IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE

Caso práctico final de una organización que contenga los siguientes elementos:

- Introducción
- Descripción de la organización
- Establecimiento de objetivos
- Selección de portafolio de inversión
- Métodos, modelos, herramientas y técnicas de financieras
- Interpretación de los resultados.
- Evaluación
- Conclusiones y recomendaciones.

V. DESARROLLO POR UNIDADES
UNIDAD I. Finanzas corporativas

Competencia:

Analiza el concepto de finanzas corporativas, por medio de comprender su definición, alcance y las funciones de la gerencia del área para establecer un sistema integrado de información financiera dentro de la organización que permita realizar una planeación estratégica, con sentido crítico y responsable.

Contenido:

Duración: 4 horas

- 1.1. Definición de finanzas corporativas
- 1.2. Los campos de aplicación de las finanzas corporativas
- 1.3. Gerencia financiera un enfoque estratégico
- 1.4. Decisiones financieras
- 1.5. Planeación estratégica financiera

UNIDAD II. Diagnóstico financiero

Competencia:

Analizar las áreas de oportunidad de la empresa, por medio de un análisis de las externo macroeconómico e interno de los estados financieros históricos y actuales, para determinar la situación financiera de de la organización, con sentido crítico y responsable.

Contenido:

Duración: 4 horas

- 2.1. Qué es el diagnóstico financiero
- 2.2. La importancia de un diagnóstico financiero
- 2.3. Qué estados financieros son importantes para elaborar un diagnóstico financiero
- 2.4. Diagnóstico financiero en una organización
- 2.5. Conclusiones y recomendaciones del diagnóstico financiero en una organización

UNIDAD III. Determinación de un portafolio de inversión bursátiles

Competencia:

Estructurar un portafolio de inversión, mediante el análisis de las alternativas en los mercados financieros que permitan maximizar los recursos que tiene la empresa, para una adecuada toma de decisiones dentro de la organización, con sentido crítico y responsabilidad.

Contenido:

Duración: 4 horas

- 3.1. Determinando el perfil de inversión de la empresa.
- 3.2. Determinación de la tolerancia al riesgo
- 3.3. Construcción de la cartera de inversión
 - 3.3.1. Inversiones en el mercado de deuda
 - 3.3.2. Inversiones en el mercado accionario
 - 3.3.3. Inversiones en el mercado de derivados
- 3.4. La diversificación en el portafolio de inversión
- 3.5. Medición de la rentabilidad del portafolio de inversión.

UNIDAD IV. Análisis de Riesgo

Competencia:

Evaluar el riesgo, a través de aplicar las herramientas financieras, que permitan diversificar y gestionar la estrategia más adecuada dentro de una organización, para la optimización de los recursos, con sentido crítico y responsabilidad.

Contenido:

Duración: 4 horas

- 4.1. Riesgo Financiero
- 4.2. Tipos de Riesgo
 - 4.2.1. Riesgo de Mercado
 - 4.2.2. Riesgo de Liquidez
 - 4.2.3. Riesgo Crediticio
- 4.3. Gestión del Riesgo
 - 4.3.1. Diversificación del riesgo
 - 4.3.2. Otras estrategias para disminuir el riesgo

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
UNIDAD I				
1	Decisiones financieras	<ol style="list-style-type: none"> 1. El docente presenta la práctica al estudiante y da las instrucciones, presenta un caso de una empresa. 2. El alumno mediante el análisis de la información financiera y la herramienta de toma de decisiones, propone acciones a seguir. 3. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Computadora. • Procesador de textos. • Internet. • Bibliografía. 	7 horas
2	Planeación estratégica de la gerencia financiera	<ol style="list-style-type: none"> 1. El docente presenta la práctica al estudiante y da las instrucciones, presenta un caso de una empresa. 2. El estudiante debe determinar las políticas, objetivos, estrategias a seguir para la gerencia financiera. 3. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Computadora. • Procesador de textos. • Internet. • Bibliografía. 	8 horas
UNIDAD II				
3	Caso práctico de diagnóstico financiero integral	<ol style="list-style-type: none"> 1. El docente presenta la práctica al estudiante y da las instrucciones, presenta un caso de una empresa. 2. El estudiante realiza un análisis macroeconómico del entorno de la organización. 3. El estudiante realiza un análisis de los estados financieros históricos y 	<ul style="list-style-type: none"> • Computadora. • Procesador de textos. • Internet. • Bibliografía. 	8 horas

		<p>actuales, utilizando las diferentes herramientas para el análisis.</p> <ol style="list-style-type: none"> Realiza una evaluación. Incluye conclusiones y recomendaciones. Entrega al docente. 		
UNIDAD III				
4	Portafolio de inversión	<ol style="list-style-type: none"> El docente presenta la práctica al estudiante y da las instrucciones, solicita al estudiante que ubique una empresa en la que pueda practicar. Valorar las opciones que tiene para formular carteras de inversión tomando en cuenta las técnicas disponibles para portafolios de inversión. Elabora un documento. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa para práctica • Computadora. • Procesador de textos. • Internet. • Bibliografía. 	8 horas
5	Análisis de Riesgos	<ol style="list-style-type: none"> El docente presenta la práctica al estudiante y da las instrucciones. El estudiante retoma el portafolio financiero elaborado previamente y realiza el análisis de riesgos. Elabora conclusiones. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa para práctica • Computadora. • Procesador de textos. • Internet. • Bibliografía. 	7 horas
6	Caso práctico final	<ol style="list-style-type: none"> El docente presenta la práctica al estudiante y da las instrucciones. El estudiante realiza un documento que integre: 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa para práctica • Computadora. • Procesador de textos. • Internet. • Bibliografía. 	26 horas

		<p>descripción de la organización, establecimiento de objetivos, selección de portafolio de inversión, herramientas y técnicas financieras, interpretación de los resultados, evaluación, conclusiones y recomendaciones.</p> <p>3. Entrega al docente.</p>		
--	--	---	--	--

VII. MÉTODO DE TRABAJO

Encuadre: El primer día de clase el docente debe establecer la forma de trabajo, criterios de evaluación, calidad de los trabajos académicos, derechos y obligaciones docente-alumno.

Estrategia de enseñanza (docente):

De acuerdo con el propósito y naturaleza de esta unidad de aprendizaje, alcance de las competencias y evidencias de aprendizaje, se debe proponer estrategias de enseñanza para la facilitación del aprendizaje de los contenidos de las unidades temáticas y del desarrollo de las prácticas de taller, por ejemplo: técnica expositiva, estudios de caso, método de proyectos, aprendizaje basado en problemas, ejercicios prácticos, entre otros.

Estrategia de aprendizaje (alumno):

De acuerdo con el propósito y naturaleza de la unidad de aprendizaje, alcance de las competencias y evidencias de aprendizaje, se deben proponer estrategias de aprendizaje que permitan al alumno el análisis, comprensión y aplicación de los contenidos declarados en las unidades temáticas, por ejemplo: investigación, estudio de caso, trabajo en equipo, exposiciones, visitas a campo, organizadores gráficos, cuadros comparativos, y demás.

VIII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

La evaluación será llevada a cabo de forma permanente durante el desarrollo de la unidad de aprendizaje de la siguiente manera:

Criterios de acreditación

- Para tener derecho a examen ordinario y extraordinario, el estudiante debe cumplir con los porcentajes de asistencia que establece el Estatuto Escolar vigente.
- Calificación en escala del 0 al 100, con un mínimo aprobatorio de 60.

Criterios de evaluación

- Exámenes.....	30%
- Prácticas de taller.....	20%
- Caso práctico final.....	50%
Total.....	100%

IX. REFERENCIAS

Básicas

- Baca, G., Marcelino, M. (2016). *Ingeniería financiera*. Patria.
- Berk, J. Demarzo, P. (2017). *Corporate Finance*. (4ta. ed.). Pearson.
- Berengue, C. (2018a). *Análisis Técnico de Los Mercados Financieros. Criptomonedas & Bitcoin Ingeniería Financiera Elemental Aplicada El Mercado de Las Criptodivisas*. Publishing Platform.
- Berengue, C. (2018b). *Análisis Técnico de Los Mercados Financieros. Opciones, Futuros y Acciones (b&w) Ingeniería Financiera Elemental Aplicada La Valoración de Los Derivados, Opciones, Futuros y Acciones*. Publishing Platform.
- Berengue, C. (2018c). *Análisis Técnico de Los Mercados Financieros. Forex: (b&w) Ingeniería Financiera elemental aplicada al comercio de divisas o Forex*. CreateSpace Independent Publishing Platform.
- Gordon, M. J. (1962). *The investment, financing, and valuation of the corporation*. Homewood, IL: RD Irwin. <https://pdfs.semanticscholar.org/f136/847a434798e09128226e22c5512ce2042e37.pdf> [clásica]
- Jimenez, T. (2018) *Finanzas y Presupuestos (interpretación y elaboración)*. CEF
- Madura, J. (2016). *Administración financiera internacional*. (12va. ed.). Cengage learning Inc.
- Madura, J. (2015). *Administración Financiera Internacional*. (12a. ed.) Thompson. [clásica]
- Zurdo, J.P., Iturrioz, J.R., Mateu, J.L. (2018). *Casos prácticos de Finanzas y mercados financieros*. (2da. ed.) CEUS Ediciones.

Complementarias

- Bouri, E., Lucey, B., & Roubaud, D. (2020). Cryptocurrencies and the downside risk in equity investments. *Finance Research Letters*, 33, 101211. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1544612318306342>
- Ortiz, A. (2005). *Gerencia financiera y diagnóstico estratégico*. McGraw Hill. [clásica]
- Pérez J., (2010). *Diagnóstico Económico financiero de la empresa*. ESIC. [clásica]

X. PERFIL DEL DOCENTE

Licenciatura en Administración de Empresas o Licenciatura en Contaduría, preferentemente con estudios de posgrado en finanzas o doctorado en ciencias administrativas con especialidad en finanzas y con experiencia laboral en el área financiera y/o en docencia de al menos 2 años. Ser responsable, proactivo y que fomente el trabajo en equipo.