



Universidad Autónoma del Estado de México

ANTOLOGÍA

“SELECCIÓN DE TEMAS DE FINANZAS 2019”

UNIDAD DE APRENDIZAJE

FINANZAS

PROGRAMAS EDUCATIVOS

LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN Y

PROMOCIÓN DE LA OBRA URBANA

ESPACIO ACADÉMICO

FACULTAD DE ARQUITECTURA Y DISEÑO

AUTORAS

DRA. EN A. MARÍA LUISA BECERRIL CARBAJAL

DRA. EN A. GUADALUPE GONZÁLEZ GARCÍA

MAYO DE 2019

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CONTENIDO	Pág.
I. MAPAS CURRICULARES	4
II. PORTADA DE PROGRAMA	6
III. ESTRUCTURA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE	7
IV. INTRODUCCIÓN	8
V. MATERIAL DE REFERENCIAL A LA UNIDAD DE COMPETENCIA	9
CONTENIDO PROGRAMÁTICO (LECTURAS DE ESTRATEGIA DIDÁCTICA)	
1. La administración financiera en la organización	
1.1 Presupuesto.	9
1.2 Estados financieros principales	11 12
2. Métodos de Análisis Financiero	
2.1 Análisis financiero mediante ratios	14 15
3. Administración del Capital de Trabajo	
3.1 Conceptos básicos de capital de trabajo	16

4. Proyecto de Análisis Financiero	
4.1 Finanzas públicas y las funciones del Estado	14
5. Case for Finance analysis	15
inserción en inglés	16
6. Actividades extras	18
Diagrama matricial .	
VI. FUENTES DE CONSULTA	21
Relación de anexos en formato electrónico (Nombre de carpeta)	
ANEXO_	

MAPA CURRICULAR CON UNIDAD DE APRENDIZAJE

LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN DE LA OBRA URBANA PLAN 2015										
ÁREAS DISCIPLINARIAS	NÚCLEO BÁSICO			NÚCLEO SUSTANTIVO				NÚCLEO INTEGRAL		
	PERIODO I	PERIODO II	PERIODO III	PERIODO I	PERIODO II	PERIODO III	PERIODO IV	PERIODO V	PERIODO VI	PERIODO VII
URBANISMO	URBANO Y URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO
GEOGRAFÍA	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO
DERECHO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO
SOCIOLOGÍA	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO
ADMINISTRACIÓN Y OBRA URBANA	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO
FINANZAS	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO
ECONOMÍA	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO
COMUNICACIÓN	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO	URBANISMO URBANO

UNIDAD DE APRENDIZAJE

Universidad Autónoma del Estado de México
Facultad de Arquitectura y Diseño
Licenciatura en Administración y Promoción de la Obra
Urbana



Programa de Estudios:
Finanzas



M. en A. MARIA LUISA BECERRIL CARBAJAL.

Diciembre
2015

Elaboró: C.P. SERGIO ARREOLA GARZA

Fecha:

Dra. en A. GUADALUPE GONZALEZ GARCIA

Fecha de
aprobación

H. Consejo Académico

H. Consejo de Gobierno



ESTRUCTURA

UNIDADES DE COMPETENCIA
Unidad 1. La administración financiera en la organización.
Unidad 2. Métodos de Análisis Financiero
Unidad 3. Administración del Capital de Trabajo
Unidad 4. Proyecto de Análisis Financiero

La gestión financiera requiere de esfuerzos tendientes principalmente a un fin que es el de maximizar el valor de cualquier organización de tal forma que coincida con el propósito de los accionistas, inversionistas, dueños empresa, manejadores de recursos sector público, etc.

Resulta comprensible que algunas veces se toman decisiones que a corto plazo afectada negativamente en lo que podría resultar en beneficio del valor futuro. Es por ello que todo proceso financiero exige una evaluación cuidadosa y constante de dos parámetros básicos: el primero que se refiere a la rentabilidad y el segundo que se refiere al riesgo.

Las lecturas que se han seleccionado para esta antología, muestra que el estudiante reflexione sobre diferentes aristas importantes en la gestión financiera. No sea que la de ningún caso de interferir en las actividades propias de un contador con financiero sino más allá de eso el poder dialogar con dichos profesionistas en la toma de decisiones.

Particularmente en la Licenciatura en Administración y Promoción de la Obra Urbana, existen áreas de responsabilidad por ejemplo el manejo de proyectos de inversión donde una serie de elementos tanto con tales como financieros ayudarán a que los profesionistas tomen las mejores decisiones y oriental a su vez a aquellas personas: inversionistas o dueños que quieren conocer el estado financiero de su organización

APRENDIZAJE DE LOS ALUMNOS

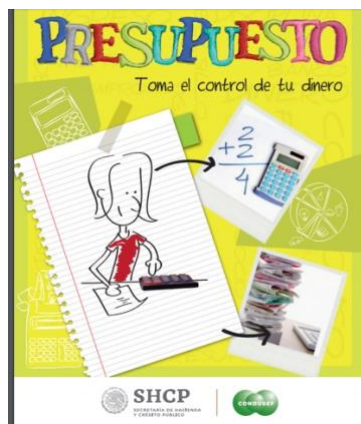
El alumno identificará y aplicará temas de la Unidad de Aprendizaje (U. A.) **Finanzas** de manera teórico – práctica para analizar las diferentes técnicas e instrumentos contables, estadísticos y financieros, mediante la operación de las diversas fuentes de financiamiento públicas y privadas, para proponer proyectos de inversión y/o alternativas de mejora en la gestión financiera de proyectos urbanos

Es importante que el alumno también se acerque a leer material reciente, a fin de poder realizar discusiones con sus compañeros.

Unidad de Competencia	Unidad 1. La administración financiera en la organización.
Objetivo	Comprender los conceptos teóricos de la administración financiera apoyados en condiciones, funciones y normas vinculadas a la temática para entender cómo opera el recurso financiero en las organizaciones

Lectura de estrategia didáctica:
1.1 Presupuesto. Toma el control de tu dinero.
Fuente de Referencia: ANEXO_ 1.1 presupuesto
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463954/Presupuesto.pdf

Imagen Temática



Contextualización
Esta lectura se relaciona con la Unidad de competencia 1. La administración financiera en la organización.
Desde hace varios años la CONDUSEF ha creado paquetes de materiales didácticos en línea y que también pueden ser descargados. Estos cuadernos presentan al estudiante de una manera muy gráfica y sencilla temas que tienen que ver con la administración financiera. Para esta antología se seleccionó el tema del presupuesto. El presupuesto como su nombre indica es algo que tiene que hacerse antes de la asignación de recursos para la organización. El aprender a hacer un presupuesto facilitará no sólo las actividades profesionales sino también personales del Licenciado en administración y promoción de la obra urbana.
Pregunta para análisis
¿Cuál es la importancia del presupuesto?.

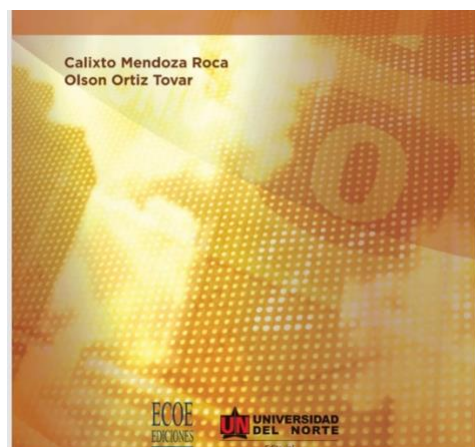
Respuesta

Su importancia radica en que es un registro por escrito y hacia el futuro que permite tener por ESCRITO un registro de ingresos y gastos en un plazo determinado. De esta manera se tiene un control sobre los gastos y se podrían identificar gastos innecesarios, así como determinar si hay que hacer ahorro para el logro de objetivos y principalmente conocer la capacidad de pagos para evitar caer en la necesidad de contraer deudas que después son fáciles de pagar.

Unidad de Competencia	Unidad 1. La administración financiera en la organización.
Objetivo	Comprender los conceptos teóricos de la administración financiera apoyados en condiciones, funciones y normas vinculadas a la temática para entender cómo opera el recurso financiero en las organizaciones

Lectura de estrategia didáctica
1.2. Estados Financieros
Fuente de Referencia: ANEXO_1.2 estados financieros principales
Mendoza, C (2016). Contabilidad financiera para contaduría y administración. Colombia:ECOE ISBN 978-958-741-665-7 (PDF) Pags 40-51 [disponible también en línea: https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=lang_es&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=administracion+financiera&ots=tFaYSvftln&sig=0eYcOmmG2121utJiebKJ1MvSqq8&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false]

Imagen Temática



Contextualización
Esta lectura se relaciona con la Unidad de competencia 1. La administración financiera en la organización.
La organización debe preparar diferentes estados financieros ya que constituyen la principal razón de la contabilidad financiera. Se realizan para conocer la situación financiera y los resultados económicos provenientes por resultantes de las actividades de un periodo determinado. La información que suministran es de interés principalmente para los propietarios, los

proveedores, los trabajadores, el Estado y por supuesto para la administración.

Pregunta para análisis

¿Cuáles son los estados financieros de la empresa?.

Respuesta

Estado de posición financiera o balance General, financiera, estado de resultados o de pérdidas y ganancias

Unidad de Competencia	2. Métodos de Análisis Financiero
Objetivo	Aplicar la metodología del Análisis Financiero mediante el uso de información contable a través de métodos matemáticos financieros que permitan determinar la posición financiera de la organización

Lectura de estrategia didáctica:

2.1 análisis financiero mediante ratios

Fuente de Referencia: ANEXO_ 2.1 ratios

Gómez–Bezares, F., Madariaga, J.A. y Santibáñez, J Publicado (en una versión similar) en *Harvard–Deusto Finanzas & Contabilidad*, nº 51, Enero–Febrero, 2.003, págs. 30–45

Imagen Temática



Contextualización:

Esta lectura se relaciona con la Unidad de competencia 2. **Métodos de Análisis Financiero.**

El análisis mediante ratios constituye una de las herramientas ineludibles en el estudio de la situación económico–financiera de una organización. Muchas son las razones y muchos también pueden ser los interesados en realizar dicho análisis: desde el propio gestor, que estará interesado en conocer la posición competitiva de la empresa, sus puntos fuertes y débiles o las desviaciones entre lo presupuestado y lo finalmente ocurrido, hasta el accionista actual, que deseará conocer la calidad de la gestión realizada, la viabilidad futura del negocio e incluso el interés de mantener su participación; pasando por los potenciales proveedores de fondos (ajenos y propios) o de materiales (que estarán preocupados por la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones), el auditor, tanto interno como externo (interesado en detectar si la información contable refleja

<p>adecuadamente la situación patrimonial de la empresa). La Administración tributaria (que tratará de obtener indicios respecto de si la información proporcionada se ajusta a la realidad) o incluso los clientes potenciales (que pueden estar interesados en saber si se trata de un proveedor confiable con el que puede establecerse una relación de largo plazo), entre otros. Evidentemente, dependiendo del analista, de los objetivos que persiga, así como del destinatario de la información, la perspectiva del análisis puede ser diferente.</p>
<p>Pregunta para análisis</p>
<p>¿Por qué un APOU debe conocer los métodos de análisis financieros más importantes?</p>
<p>Respuesta</p>
<p>Porque el Licenciado en administración y promoción de la obra urbana requiere información fidedigna para la toma de decisiones.</p>

<p>Unidad de Competencia</p>	<p>2. Métodos de Análisis Financiero</p>
<p>Objetivo</p>	<p>Aplicar la metodología del Análisis Financiero mediante el uso de información contable a través de métodos matemáticos financieros que permitan determinar la posición financiera de la organización</p>

<p>Lectura de estrategia didáctica:</p>
<p>2.2 Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones</p>
<p>Fuente de Referencia: ANEXO_ 2.2 Razones financieras de liquidez</p>
<p>Herrera, F., Betancourt G., QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables Vol. 24 N.º 46 pp. 151-160 (2016) UNMSM, Lima – Perú ISSN: 1609-8196 (versión electrónica)</p>

Imagen Temática



Contextualización:

Los indicadores financieros de liquidez son fundamentales para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes.

El objetivo de este estudio es analizar las razones financieras de liquidez como estrategia en la gestión empresarial para la toma de decisiones. Los indicadores financieros de liquidez son fundamentales para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes. El objetivo de este estudio es analizar las razones financieras de liquidez como estrategia en la gestión empresarial para la toma de decisiones.

Pregunta para análisis

¿Cuál es la importancia del método de análisis de razones financieras?

Respuesta

El análisis financiero a través de razones financieras, facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, lo cual permite identificar los puntos fuertes y débiles de las organizaciones, así como efectuar comparaciones con otras empresas sean pequeñas o grandes, e imparcialmente de su actividad productiva; ya que contribuye a la información necesaria para conocer el proceder operativo de las empresas y su situación económica-financiera.

Unidad de Competencia	Unidad 3. Administración del Capital de Trabajo
Objetivo	Valorar los elementos que integran el capital de trabajo para establecer los criterios que permitan su eficiente operatividad a través de la formulación de políticas pertinentes que den como resultado la maximización de los recursos de la organización

Lectura de estrategia didáctica
3.1 Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes
Fuente de Referencia: ANEXO_3.1 CAPITAL DE TRABAJO
Vallado, R. (2012) apuntes de administración financiera y capital de trabajo. Disponible en http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/FN03_Admondelcapitaldetrabajo1.pdf
Se recomienda acceder a: https://prezi.com/_xc5tdfeqpyq/el-capital-de-trabajo-en-las-finanzas/

Imagen temática

Contextualización
<p>Esta lectura se relaciona con la Unidad de competencia 3. Administración del Capital de Trabajo</p> <p>El capital de trabajo es la cantidad necesaria de recursos para una empresa o institución financiera realizar sus operaciones con normalidad. Es decir, los activos para que una compañía, sea capaz de hacer sus funciones y actividades a corto plazo</p>
Pregunta para análisis
¿Por qué es importante comprender la importancia del capital de trabajo para una organización?
Respuesta
Porque capital de trabajo es el efectivo mínimo que cualquier organización necesita para cubrir las obligaciones que tiene a corto plazo.

Unidad de Competencia	Unidad 3. Administración del Capital de Trabajo
Objetivo	Valorar los elementos que integran el capital de trabajo para establecer los criterios que permitan su eficiente operatividad a través de la formulación de políticas pertinentes que den como resultado la maximización de los recursos de la organización

Lectura de estrategia didáctica
3. 2 El prestamo en el mundo
Fuente de Referencia: ANEXO_3.2 Dinero_prestamo
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463954/Presupuesto.pdf

Imagen temática



Contextualización
Esta lectura se relaciona con la Unidad de competencia 3. Administración del Capital de Trabajo.
Sin importar la razón, la cantidad, o a quién se lo hayas solicitado; ¿cuántas veces has pedido dinero prestado en tu vida? El préstamo, proveniente del latín praestarium ¹ , es una actividad que los humanos han realizado desde épocas muy antiguas, incluso antes que existiera la figura del dinero, como instrumento para facilitar el intercambio de bienes y servicios.
Pregunta para análisis
¿Por qué es importante comprender las características de los prestamos para una organización?
Respuesta

Existen empresas que te prestan dinero rápidamente, sin requisitos o garantías, ¡ten cuidado y no contrates con cualquiera! Antes de tomar una decisión, te recomendamos revisar que la entidad esté autorizada ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores www.cnbv.gob.mx y/o registrada ante la Condusef en el portal del SIPRES (Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros) que encontrarás en www.condusef.gob.mx.

Unidad de Competencia	Unidad 4. Proyecto de Análisis Financiero
Objetivo	Desarrollar las etapas del modelo de negocio para la aplicación del análisis financiero a través de la integración de los distintos elementos que lo componen

Lectura de estrategia didáctica:
4.1 Finanzas públicas y las funciones del Estado
Fuente de Referencia: ANEXO _4.1 finanzas publicas
Soto, A. (2007). Finanzas públicas y las funciones del Estado. <i>Investigación y Ciencia</i> número 37. Pag. 45-48

Imagen Temática



Contextualización
Esta lectura se relaciona con la Unidad de competencia 4. Proyecto de análisis financiero.
Las finanzas públicas modernas implican el aspecto interdisciplinario cuya aplicación es congruente con las funciones del Estado y sus estructuras. Internet el objetivo es dar soporte al desarrollo social con equidad. Las finanzas públicas. Este artículo destaca que la correcta administración de los recursos dentro del marco político económico y social llevaría lograr objetivo de orden público y se traduciría en el bienestar social, una de las funciones fundamentales del Estado
¿Por qué es importante conocer las finanzas públicas?
Respuesta

Las finanzas públicas deben penetrar en la formulación del presupuesto público para que se instrumenten transformaciones sociales y económicas sustentables y para ello es importante conocer la conceptualización cualitativa de dichas funciones públicas,

Unidad de Competencia	Unidad 4. Proyecto de Análisis Financiero
Objetivo	Desarrollar las etapas del modelo de negocio para la aplicación del análisis financiero a través de la integración de los distintos elementos que lo componen

Lectura de estrategia didáctica:

4.2 Financiamiento empresarial

Fuente de Referencia: ANEXO _4.2 Cuadernillo Financiamiento para tu empresa

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/299135/Cuadernillo_Financiamiento_para_tu_empresa-2018.pdf

Imagen Temática



Contextualización

Esta lectura se relaciona con la **Unidad de competencia 4. Proyecto de análisis financiero.**

Es muy común que las empresas necesiten dinero, pero la clave se encuentra en conseguir el financiamiento que se adecue a las condiciones y capacidad económica de tu empresa. Recuerda que el crédito no es la única fuente de financiamiento. Se deba buscar el costo y condiciones de pago que más te convengan. Asegúrate de evaluar las opciones que hay en el mercado para tomar una buena decisión

Define plan de negocios
Respuesta
Un plan de negocio es una guía para el emprendedor o empresario donde se describe un negocio, se analiza la situación del mercado y se establecen las acciones que se realizarán en el futuro, junto con las estrategias que serán implementadas, tanto para la promoción de un servicio o la fabricación de un producto.

Unidad de Competencia	Unidad 4. Proyecto de Análisis Financiero
Objetivo	Desarrollar las etapas del modelo de negocio para la aplicación del análisis financiero a través de la integración de los distintos elementos que lo componen

Lectura de estrategia didáctica:

4.2 Financiamiento empresarial

Fuente de Referencia: ANEXO _4.2 Cuadernillo Financiamiento para tu empresa

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/299135/Cuadernillo_Financiamiento_para_tu_empresa-2018.pdf

Imagen Temática



Contextualización

Esta lectura se relaciona con la **Unidad de competencia 4. Proyecto de análisis financiero.**

Es muy común que las empresas necesiten dinero, pero la clave se encuentra en conseguir el financiamiento que se adecue a las condiciones y capacidad económica de tu empresa. Recuerda que el crédito no es la única fuente de financiamiento. Se deba buscar el costo y condiciones de pago que más te convengan. Asegúrate de evaluar las opciones que hay en el mercado para tomar una buena decisión

Define plan de negocios
Respuesta
Un plan de negocio es una guía para el emprendedor o empresario donde se describe un negocio, se analiza la situación del mercado y se establecen las acciones que se realizarán en el futuro, junto con las estrategias que serán implementadas, tanto para la promoción de un servicio o la fabricación de un producto.

Unidad de Competencia	5. INSERCIÓN EN INGLÉS
Objetivo	El alumno identificará algunos términos importantes en inglés, relacionados con las finanzas.

Lectura de estrategia didáctica
5.3. Case for Finance analysis
Fuente de Referencia: ANEXO INGLES
Daft, R. (2015). Management The new workplace. 7a ed. U.S.: CENGAGE Learning page 501

Imagen Temática



Contextualización

Esta lectura se relaciona con diversas **Unidades de competencia**

Finance is a field that is concerned with the allocation (investment) of assets and liabilities over space and time, often under conditions of risk or uncertainty. Finance can also be defined as the science of money management. Market participants in the market aim to price assets based on their risk level, fundamental value, and their expected rate of return. Finance can be broken into three sub-categories: public finance, corporate finance and personal finance.

Question

Which are the two most important financial statements?

Answer

balance and income statement

Unidad de Competencia	6. Actividades extras
Objetivo	El alumno conocerá algunas herramientas extras que le facilitarán el aprendizaje

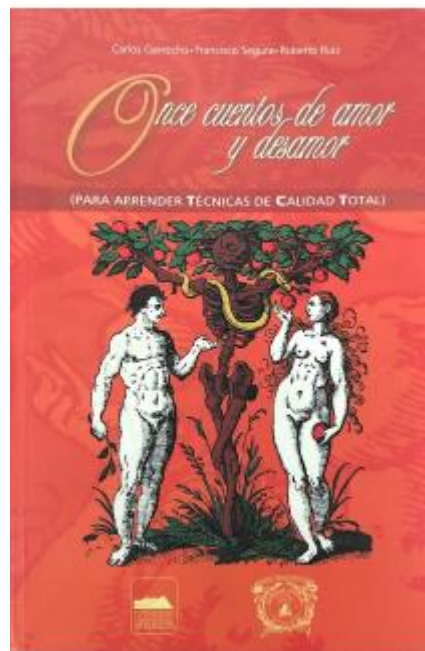
Lectura de estrategia didáctica

6.1 Los fantasmas del pasado. Diagrama matricial

Fuente de Referencia: ANEXO_final diagrama matricial

Garrocho, C., Segura, F., Ruiz, R. (2005) *Once cuentos de amor y desamor*. El Colegio Mexiquense ISBN 970-669—072-7 pag. 107-117

Imagen Temática



Contextualización:

Esta lectura se relaciona con la **Unidad de competencia 6**

Se trata de material adicional que dar ayuda a nuestros alumnos a utilizar materiales y herramientas de carácter cuantitativo que ayudaran a las actividades cotidianas del profesionista. O si bien el libro aporta conocer herramientas en esta antología se presenta solamente una.

Pregunta para análisis

¿Cómo utilizarías el diagrama matricial en tus actividades como licenciado en administración y promoción de la obra urbana?

Respuesta

<p>El diagrama matricial es una herramienta que se utiliza para desplegar gráficamente las relaciones causa- efecto entre las variables permitiendo considera la intensidad de cada relación.</p>

FUENTES DE CONSULTA

Daft, R. (2015). Management The new workplace. 7a ed. U.S.: CENGAGE Learning
Garrocho, C., Segura, F., Ruiz, R. (2005) <i>Once cuentos de amor y desamor</i> . El Colegio Mexiquense ISBN 970-669—072-7 pag. 107-117
Gómez–Bezares, F., Madariaga, J.A. y Santibáñez, J Publicado (en una versión similar) en <i>Harvard–Deusto Finanzas & Contabilidad</i> , nº 51, Enero–Febrero, 2.003, págs. 30–45
Mendoza, C (2016). Contabilidad financiera para contaduría y administración. Colombia:ECOIE ISBN 978-958-741-665-7 (PDF) Pags 40-51
Soto, A. (2007). Finanzas públicas y las funciones del Estado. <i>Investigación y Ciencia</i> número 37. 45-48
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463954/Presupuesto.pdf