



CU Tonalá

Centro Universitario de Tonalá

Finanzas III



Departamento de
Ciencias Económico Administrativas



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Nombre de la Materia	
Finanzas III	
Departamento	
Ciencias Económico Administrativas	
Academia	
Contabilidad	

Clave	Horas-teoría	Horas-práctica	Horas-AI	Total-horas	Créditos
FN102	60	40	5	100	11
Nivel	Carrera		Tipo	Prerrequisitos	
Licenciatura	Contaduría Publica		Curso Taller	FN112	
Área de formación					
Básica Particular Obligatoria					
Objetivo general					
El alumno deberá conocer los elementos Teórico-Prácticos que les permitan comprender y aplicar las herramientas y métodos que le ayuden a realizar la Evaluación del Funcionamiento Económico-Financiero Pasado, Presente y Futuro de una Entidad Económica para conocer su Liquidez, su Grado de Endeudamiento, al igual que su Capacidad para cumplir con los pagos asociados a la deuda; así como, Evaluar su Rentabilidad en función del Nivel de Ventas, La Inversión de Activos, su Capital Social; así como el Precio de sus Acciones, empleando para tal efecto los Métodos y Herramientas de Análisis Financiero más idóneos.					

Elaborado por:	
Fecha de elaboración:	Fecha de actualización:



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Unidad 1 Aspectos Generales (4 horas)
Objetivo particular
El Alumno será capaz de diferenciar los objetivos, características y fundamentos de la Contabilidad General, La Contabilidad Administrativa y la Contabilidad Financiera; Así como la interrelación de los estados financieros Básicos y el análisis financiero; de igual forma conocerá y comprenderá los principales conceptos del análisis financiero y su Interpretación.
Contenido
1.1 La Contabilidad General, La Contabilidad Administrativa y La Contabilidad Financiera: 1.1.1. Conceptos, Definiciones, 1.1.2Características y Diferencias. 1.2 Los Estados Financieros Básicos: 1.2.1 Conceptos, Definiciones, 1.2.2Características, 1.2.3 Alcances y Limitaciones. 1.3 El Análisis Financiero: 1.3.1. Pasos Previos del Análisis Financiero: Reglas Generales y Reglas Especiales. 1.3.2 Conceptos, Definiciones, Características, Usos y Aplicaciones 1.3.3 Definición y Aplicación de Elementos Internos y Externos de Comparación Para su Adecuado Estudio de Correlación. 1.4 Presentación de Resultados.
Referencias a fuentes de información



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Unidad 2 Métodos de Análisis (4 horas)
Objetivo
El Alumno será capaz de Conocer, Separar y Ordenar los Elementos Descriptivos y Numéricos que Contienen los Estados Financieros Básicos, Así como de Leer e Interpretar los Resultados Obtenidos, presentando un informe del mismo
Contenido
2.1 Generalidades, Conceptos y Definiciones. 2.2 Valor de los Métodos de Análisis e Interpretación de las Cifras. 2.2.1. La Comparación: Bases y Antecedentes. 2.2.2. Interpretación de las Cifras: Bases del Análisis. 2.2.3. Razón del Método. 2.3. Método de Porcientos Integrales. 2.3.1. Concepto, Base del Procedimiento, Formula y Aplicaciones. 2.4 Método de Razones Financieras Simples. 2.4.1 Conceptos, Definiciones, Clasificación, Formulas, Aplicaciones e Interpretaciones. 2.5 Método de Razones Financieras Estándar. 2.5.1 Conceptos, Definición, Clasificación, Formulas, Aplicaciones e Interpretaciones. 2.6 Razones Financieras Básicas. 2.6.1. Razones De Liquidez. 2.6.2. Razones de Rotación de Activos. 2.6.3. Razones de apalancamiento. 2.6.4. Razones de Cobertura. 2.6.5. Razones de Rentabilidad. 2.7. Aplicación del programa Excel en la presentación de los Estados financieros, su análisis y su correspondiente Informe.
Referencias a fuentes de información



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Unidad 3 Punto de equilibrio (horas)
Objetivo
El alumno conocerá, comprenderá y aplicará los principales conceptos y elementos que hacen del Punto de Equilibrio, un Punto Crítico, Punto Muerto o el umbral de la Rentabilidad; un método de estudio que facilita la toma de decisiones, ante las diversas alternativas u opciones que en un momento determinado se le presentan a la administración de una empresa, para la obtención de la Utilidad Máxima en función de su disposición de recursos.
Contenido
3.1 Comportamiento de los Costos 3.1.1 Costos variables 3.1.2 Costos Fijos 3.1.3 Costos Mixtos 3.2 Enfoque Matemático para el análisis de Costo - Volumen - Utilidad 3.2.1 Margen de Contribución y su razón 3.2.2. Margen de Contribución Unitario 3.3. Punto de Equilibrio 3.3.1 Punto de Equilibrio en Unidades 3.3.1.2 Efecto de los cambios en los Costos Fijos, costos unitarios variables y precio de venta unitario 3.3.2 Punto de Equilibrio del Efectivo 3.3.3. Punto de equilibrio en Mezcla de Ventas. 3.3.4 Apalancamiento Operativo 3.3.5 Margen de Seguridad 3.4 Gráfica de Costo-Volumen-Utilidad (Punto de Equilibrio) 3.5 Aplicación del programa Excel en el desarrollo de Casos Prácticos (análisis de sensibilidad). Así como la presentación escrita y presentación del mismo.
Referencias a fuentes de información



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Unidad 4 Presupuestos del flujo de efectivo (horas)
Objetivo
El Alumno Conocerá, Comprenderá y Sabrá Formular El Estado Financiero Proyectado De las Entradas y Salidas de Efectivo de Un Periodo determinado de la Empresa, Con Objeto de Conocer Los Requerimientos de la misma para su Optima operación y en su caso Formular Las Propuestas de Inversiones de los Excedentes o El grado de Financiamiento Requerido Para Poder Contar Con un Capital de Trabajo Adecuado.
Contenido
4.1 Generalidades de la Administración del Efectivo 4.2 Objetivos Para Mantener Efectivo en Tesorería. 4.2.1 Objetivo Operacional. 4.2.2 Objetivo Precaucional. 4.2.3 Objetivo Especulativo. 4.3.4 Objetivo Compensatorio. 4.3 Administración de Caja y Bancos. 4.3.1 Concepto y Clasificación. 4.3.2 Principios básicos en la administración del efectivo 4.3.3 Efectivo Mínimo de Operación (EMO) 4.4 Flujo de Recursos 4.4.1. Definición 4.5 Estado de Origen y aplicación de Recursos 4.5.1. Definición 4.5.2 Capital de Trabajo y sus formulas 4.5.3 Orígenes y Aplicación de Recursos 4.5.4 Formulación del Estado de Origen y Aplicación de Recursos 4.5.5. Determinación de las Variaciones al Capital de Trabajo 4.6. Flujo de Caja Proyectado 4.6.1. Objetivos del presupuesto de Flujo de caja 4.6.2 Ventajas del presupuesto de Flujo de Caja 4.6.3 Preparación del Flujo de Efectivo 4.6.4 Aplicación del programa Excel en el desarrollo de Casos Prácticos (análisis de sensibilidad), así como la presentación escrita y presentación del mismo
Referencias a fuentes de información



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Unidad 5 Principales deficiencias financieras en las empresas mexicanas (horas)
Objetivo
El Alumno Conocerá que la Mayor parte de los Problemas y Deficiencias en Las Empresas de Nuestro País, son debidos en gran Medida a Hechos y Situaciones que tienen por Origen Ordinario e Inmediato La mala Actuación Humana de Quienes son Responsables en la Toma de Decisiones. Por lo Tanto en esta unidad se analizan los factores cualitativos y cuantitativos de las mismas.
Contenido
5.1 Exceso de Inversión En clientes. 5.2 Exceso de Inversión en Inventarios. 5.3 .Exceso de Inversión en Activo Fijo. 5.4 Capital Insuficiente. 5.5 Ventas Insuficientes. 5.6 Excesivo costo de Ventas. 5.7 Excesivo Costo de Distribución. 5.8 Inadecuada Distribución de Utilidades.
Referencias a fuentes de información

Unidad 6 Re expresión de estados financieros (horas)
Objetivo
El Alumno Conocerá que la Mayor parte de los Problemas y Deficiencias en Las Empresas de Nuestro País, son debidos en gran Medida a Hechos y Situaciones que tienen por Origen Ordinario e Inmediato La mala Actuación Humana de Quienes son Responsables en la Toma de Decisiones. Por lo Tanto en esta unidad se analizan los factores cualitativos y cuantitativos de las mismas.
Contenido
6.1 Conceptos, Principios y Etapas de la Re expresión de los Estados Financieros. 6.2 Actualización de Datos.
Referencias a fuentes de información



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Material de apoyo en línea

Bibliografía Básica

1. Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP). (2013) Normas de Información Financiera (NIF) Incluye Boletines y circulares del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera. IMCP.
2. Romero López Javier (2004) Contabilidad Intermedia Mc.Graw Hill
3. Moyer R, Charles (2005) Administración Financiera Contemporánea México Thomson 658.15 MOY 6
4. Guajardo Cantú Gerardo (2004) Contabilidad Financiera México Mc.Graw Hill 657.GUA 30
5. Guajardo Cantú Gerardo (2008) Contabilidad Financiera México Mc. Graw Hill 657.48 GUA 13
6. Gitman Lawrence J. (2003) Principios de Administración Financiera México Pearson Educación 658.15 GIT
7. Roman Fuentes, Juan Carlos (2006) Estados Financieros Básico, Proceso de elaboración y reexpresión ISEF 657.3 ROM 3
8. Fernández Fernández José Luis (2004) Finanzas y ética: la dimensión moral de la actividad financiera y el gobierno Corporativo Madrid, España Universidad pontificia Comillas (ICADE) 174.FER 6
9. Moreno Fernández Joaquín (2003) Estados Financieros, Análisis e Interpretación Editorial Continental 657.3 MOR 12
10. Calvo Langarica Cesar (2005) Análisis e Interpretación de Estados Financieros México PAC . 657.3 CAL 2005 -14 2008 - 2
11. Block Stanley,B (2005) Administración Financiera Mc. Graw Hill 658.15 BLO 6
12. Besley Scott, Brigham (2009) Fundamentos de Administración Financiera CENGAGE LEARNING 658.15 5
13. Bravo Santillan, María de la Luz (2007) Introducción a las Finanzas Prentice Hall 658.BRA 6
14. Herrera Avendaño, Carlos Eduardo (2006) Fuentes de Financiamiento. SICCO. Sistemas de Información contable y Administrativo computarizados, S.A. DE C.V. 658.15HER 4
15. Kennedy,Ralp Dale Estados Financieros . Forma, análisis e interpretación. LIMUSA 657.3 KEN 15
16. Wild, John J.(2007) Análisis de Estados Financieros Mac. Graw Hill 657.3 WIL 3
17. Fridson, Martín S (2006) La interpretación de los Estados Financieros. Una Guia para profesionales Bilbao Deusto 657.3 FRI 1
18. Lamattina, Oscar S (2006) Análisis de los Estados Financieros. Un enfoque Integral Argentina Osmar, Buyatti 657.3 LAM 3
19. García Padilla Víctor Manuel (2006) Introducción a las Finanzas Mexico cecsa 332.GAR 2
20. Escarpulli Montoya, Abel (2004) Contabilidad Financiera I Ciclo Financiero a corto Plazo IMCP 657.48 ESC 4
21. Ortega Castro Alfonso Leopoldo (2008) Introducción a las Finanzas México Mac. Graw Hill 658.15 ORT 4



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Bibliografía complementaria

Criterios de Evaluación (% por criterio)

- I. Examen Departamental 20
 - II. Exámenes Parciales del Profesor 25
 - III. Investigación: 35
- Ponderada de la siguiente forma:
- 1. Investigación. La cuál deberá contener lo siguiente: 15
 - A. Antecedentes
 - B. Revisión Bibliográfica (Investigación de diferentes fuentes)
 - C. Aplicación de Software
 - D. Análisis de resultados
 - E. Conclusiones
 - 2. Uso de Software 10
 - 3. Expresión Oral 5
 - 4. Expresión escrita 5
- IV. Tareas y Participaciones 20
- Total 100



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS /
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

MALLA CURRICULAR DE LA LICENCIATURA EN CONTADURIA PÚBLICA (CPUA) CENTRO UNIVERSITARIO DE TONALÁ

PRIMER SEMESTRE	SEGUNDO SEMESTRE	TERCER SEMESTRE	CUARTO SEMESTRE	QUINTO SEMESTRE	SEXTO SEMESTRE	SEPTIMO SEMESTRE	OCTAVO SEMESTRE
Prerequisito: CT200 6 CT CONTABILIDAD I 60 60 12	Prerequisito: CT100 CT101 6 CT CONTABILIDAD II 60 60 12	Prerequisito: CT101 CT103 6 CT CONTABILIDAD III 60 60 12	Prerequisito: CT103 CT104 6 CT CONTABILIDAD IV 60 60 12	Prerequisito: CT104 CT109 5 CT CONTABILIDAD V 60 40 11	Prerequisito: CT105 CT206 5 CT CONTABILIDAD VI 60 40 11	Prerequisito: CT106 CT107 5 CT CONTABILIDAD VII 60 40 11	Prerequisito: CT107 CT108 5 CT CONTABILIDAD VIII 60 40 11
Prerequisito: FN110 5 CT FINANZAS I 60 40 11	Prerequisito: FN110 FN112 5 CT FINANZAS II 60 40 11	Prerequisito: FN112 FN102 5 CT FINANZAS III 60 40 11	Prerequisito: FN102 FN103 5 CT FINANZAS IV 60 40 11	Prerequisito: FN103 FN104 5 CT FINANZAS V 60 40 11	Prerequisito: FN104 FN105 5 CT FINANZAS VI 60 40 11	Prerequisito: FN105 FN106 5 CT FINANZAS VII 60 40 11	Prerequisito: FN106 FN107 5 CT FINANZAS VIII 60 40 11
Prerequisito: EN113 4 CT ECONOMIA I 60 20 9	Prerequisito: EN113 EN114 4 CT ECONOMIA II 60 20 9	Prerequisito: CT100 MP100 6 CT IMPUESTOS I 100 20 14	Prerequisito: MP100 MP101 6 CT IMPUESTOS II 60 60 12	Prerequisito: MP101 MP102 5 CT IMPUESTOS III 60 40 11	Prerequisito: MP102 MP103 5 CT IMPUESTOS IV 60 40 11	Prerequisito: MP103 MP104 5 CT IMPUESTOS V 60 40 11	Prerequisito: MP104 MP105 5 CT IMPUESTOS VI 60 40 11
Prerequisito: AD119 5 CT ADMINISTRACION I 60 40 11	Prerequisito: AD119 AD120 4 CT ADMINISTRACION II 60 20 9	Prerequisito: AD120 RH104 4 CT ADMINISTRACION III <small>(SOLAMENTE PARA ESTUDIANTES DE GUADAJARA)</small> 60 20 9	Prerequisito: RH104 RH105 2 C ADMINISTRACION IV (HABILIDADES DIRECTIVAS) 40 0 5	Prerequisito: CT104 CT109 5 CT COSTOS I 60 40 11	Prerequisito: CT109 CT110 5 CT COSTOS II 60 40 11	Prerequisito: CT110 CT111 5 CT COSTOS III 60 40 11	Prerequisito: CT111 CT112 5 CT COSTOS IV 60 40 11
Prerequisito: SI107 4 L INFORMATICA BASICA 0 80 5	Prerequisito: CT100 3 C DERECHO CONSTITUCIONAL 60 0 8	Prerequisito: CT100 CT111 4 CT DERECHO LABORAL 40 40 8	Prerequisito: CT100 CT103 5 CT DERECHO MERCANTIL II 40 60 9	Prerequisito: CT104 AU100 5 CT AUDITORIA I 60 40 11	Prerequisito: AU100 AU101 5 CT AUDITORIA II 60 40 11	Prerequisito: AU101 AU102 5 CT AUDITORIA III 60 40 11	Prerequisito: AU102 AU103 5 CT AUDITORIA IV 60 40 11
Prerequisito: CT127 5 CT METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION 40 60 9	Prerequisito: CT101 3 CT DERECHO CIVIL 40 20 6	Prerequisito: CT101 CT102 3 CT DERECHO MERCANTIL I 40 20 6	Prerequisito: CT122 3 CT ACTUALIZACION FISCAL PERMANENTE 20 40 6	Prerequisito: CT123 3 CT AGRICOLAS 30 20 5	Prerequisito: CT124 3 CT AGROPECUARIAS 30 20 5	Prerequisito: CT125 3 CT ALIANZAS, FRANQUICIAS E INTEGRADORIA 20 40 6	Prerequisito: CT126 3 CT ARRENDADORAS FINANCIERAS 30 20 5
Prerequisito: CT128 3 CT COMERCIO EXTERIOR, INTERNACIONAL Y MAQUILADORAS 20 40 6	Prerequisito: CT129 3 CT COMISIONES, MEDIACIONES, AGENCIAS Y REPRESENTACIONES 30 20 5	Prerequisito: CT130 3 CT CONSTRUCTORA E INMOBILIARIAS 20 40 6	Prerequisito: CT131 3 CT CONTROLADORAS Y CONTROLADAS 20 40 6	Prerequisito: CT132 3 CT COOPERATIVAS Y CAJAS DE AHORRO 30 20 5	Prerequisito: CT133 3 CT DICTAMEN AUDITORIA FISCAL 20 40 6	Prerequisito: CT134 3 CT EDUCATIVAS, PROGRAMA ESCUELA Y EMPRESA 20 40 6	Prerequisito: CT135 3 CT FACTORAJE FINANCIERO 20 40 6
Prerequisito: CT136 3 CT GANADERAS 30 20 5	Prerequisito: CT137 3 CT GUBERNAMENTAL Y SERVICIOS PUBLICOS 30 20 5	Prerequisito: CT138 3 CT HIPER Y SUPER MERCADOS Y AUTOSERVICIOS 20 20 5	Prerequisito: CT139 3 CT HOTELERIA, CONEXOS Y SERVICIOS HOSPITALARIOS 20 40 6	Prerequisito: CT140 3 CT MINAS E HIDROCARBUROS 20 40 6	Prerequisito: CT141 3 CT MINAS E HIDROCARBUROS 20 40 6	Prerequisito: CT142 3 CT MINAS E HIDROCARBUROS 20 40 6	Prerequisito: CT143 3 CT PESCA 30 20 5
Prerequisito: CT144 3 CT REFORMAS FISCAL ANUAL - PERIODICAS 20 40 6	Prerequisito: CT145 3 CT SEGUROS Y FINANZAS 30 20 5	Prerequisito: CT146 3 CT SILVICOLA 30 20 5	Prerequisito: CT147 3 CT SOFTWARE ESPECIALIZADO I 20 40 6	Prerequisito: CT148 3 CT SOFTWARE ESPECIALIZADO II 30 20 5	Prerequisito: CT149 3 CT SOFTWARE ESPECIALIZADO III 20 40 6	Prerequisito: CT150 3 CT SOFTWARE ESPECIALIZADO IV 20 40 6	Prerequisito: CT151 3 CT SOFTWARE ESPECIALIZADO V 20 40 6

- Formación Básica Común
- Formación Básica Particular
- Formación Especializante obligatoria
- Formación Especializante Selectiva
- Formación Especializante y Optativa Abierta

Prerequisito:			
CLAVE	HRS/SEMANA	TIPO ASIG.	
ASIGNATURA			
HRS TEORIA	HRS PRACTICA	CREDITOS	

ELABORÓ:	FIRMA	FECHA
REVISÓ:		
AUTORIZÓ:		