



1. Datos Generales de la asignatura

| | |
|---------------------------------|--|
| Nombre de la asignatura: | Plan Financiero |
| Clave de la asignatura: | IRD-2505 |
| SATCA¹: | 2-3-5 |
| Carreras: | Ingeniería en Agronomía, Ingeniería Informática, Ingeniería en Gestión Empresarial, Ingeniería en Industrias Alimentarias, Ingeniería en Desarrollo de Aplicaciones. |

2. Presentación

| Caracterización de la asignatura |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">Esta asignatura aporta al perfil del Ingeniero, la capacidad para implementar conocimientos financieros, aplicando métodos cuantitativos y cualitativos para el análisis de datos, adquiriendo además la habilidad de interpretar los resultados para la toma de decisiones de manera eficiente, detectando oportunidades de mejora e inversión bajo los criterios de competitividad y sustentabilidad que inciden en la rentabilidad del negocio, promoviendo el desarrollo económico de su región.La materia se vincula desde Mercadotecnia, Contabilidad, Ingeniería Económica, Finanzas en las organizaciones; los cuales sirven como herramientas en el análisis de la información para la toma de decisiones de proyectos de inversión. |

| Intención didáctica |
|---|
| <p>El plan financiero será una herramienta importante que ayudará y fortalecerá al ingeniero, analizando las estrategias, permitirá elaborar diferentes planes financieros, asegurando que cada paso se ejecute con el conocimiento y la habilidad adecuada, ya que es crucial para el éxito de su empresa.</p> <p>En la primera unidad se analizará la importancia de un plan financiero, con la finalidad de obtener decisiones basadas en informaciones reales, con esto permitirá reducir el margen de error y realizar proyecciones más precisas.</p> <p>En la segunda unidad, se analizará detalladamente los cálculos de inversión, que facilitara a un ingeniero los aspectos más críticos al momento de lanzar un nuevo negocio o nuevo proyecto, abarcando una amplia gama de elementos que son fundamentales para asegurar una inversión sólida y exitosa.</p> |

¹ Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos



En el tema de la tercera unidad, el ingeniero deberá estimar la rentabilidad y el riesgo de un proyecto o una inversión, este método de evolución determinará si se tendrá rentabilidad a futuro. Y como última unidad cuatro el ingeniero determinará la fuente de financiamiento que le permitirá obtener de manera óptima los recursos para proyectos maximizando su rentabilidad y garantizar su solvencia.

3. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa

| Lugar y fecha de elaboración o revisión | Participantes | Observaciones |
|---|--|---|
| Instituto Tecnológico de Comitancillo Instituto Tecnológico de Pinotepa Instituto Tecnológico de Valle de Oaxaca 29 de octubre de 2024 | Academias de: Ing. en Agronomía Ing. Informática Ing. en Gestión Empresarial Ing. en Industrias Alimentarias | Reunión de academias para la elaboración de MESP Módulos de Especialidad interdisciplinaria e interinstitucional para el desarrollo de las vocaciones económicas de la región sur sureste |

4. Competencia(s) a desarrollar

| Competencia(s) específica(s) de la asignatura |
|---|
| Formula y evalúa el plan financiero, que permita ser parte fundamental de proyectos integrales para la generación y crecimiento de las empresas bajo criterios de competitividad, sustentabilidad y sostenibilidad. |

5. Competencias previas

| |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">Aplica los conocimientos económicos, contables y financieros para realizar los estudios financieros y la evaluación económica privada y social. |
|---|



6. Temario

| No. | Temas | Subtemas |
|-----|----------------------------------|--|
| 1 | Fundamentos del plan financiero. | 1.1. Concepto e Importancia del plan financiero. 1.1.1. El plan financiero en la toma de decisiones 1.2. Clasificación de los planes financieros. 1.3. Elementos que componen un plan financiero. |
| 2 | Planeación y presupuesto | 2.1. Memoria de requerimiento. 2.2. Costos de depreciación. 2.3. Presupuesto de ventas 2.4. Presupuesto de ingresos 2.5. Presupuesto de costos 2.6. Costos totales 2.7. Punto de equilibrio 2.8. Estado de resultados |
| 3 | Métodos de evaluación | 3.1. Flujos de efectivo. 3.2. Periodo de recuperación de la inversión. 3.3. Relación Beneficio/costo. 3.4. Valor Actual Neto 3.5. Tasa Interna de Retorno |
| 4 | Fuentes de Financiamiento | 4.1. Arrendamiento financiero (Leasing). 4.2. Créditos Mercantiles. 4.3. Factoraje Financiero. 4.4. Autofinanciamiento. 4.5. Bancas de Segundo Piso. 4.6. Mercado de Dinero y de Capitales. |

7. Actividades de aprendizaje de los temas

| 1. Fundamentos del plan financiero | |
|--|---|
| Competencias | Actividades de aprendizaje |
| <i>Específica(s):</i> <ul style="list-style-type: none">Conocer los fundamentos de la estructura y presentación del plan financiero. <i>Genérica(s)</i> <ul style="list-style-type: none">Capacidad de abstracción, análisis y síntesis.Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.Capacidad para organizar y planificar el tiempo. | <ul style="list-style-type: none">Identificar las partes fundamentales que componen un plan financiero. |



| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Habilidades en el uso de las tecnologías de la información y de la comunicación.• Capacidad de investigación.• Habilidades para buscar, procesar y analizar información de diversas fuentes.• Habilidad para trabajar en forma autónoma.• Capacidad de trabajo en equipo. | |
| 2. Planeación y presupuesto | |
| Competencias | Actividades de aprendizaje |
| <i>Específica(s):</i> <ul style="list-style-type: none">• Conocer y analizar la información de los requerimientos para el desarrollo de proyecciones financieras, de los proyectos de inversión. <i>Genérica(s)</i> <ul style="list-style-type: none">• Capacidad de abstracción, análisis y síntesis.• Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.• Capacidad para organizar y planificar la información• Habilidades en el uso de las tecnologías de la información y de la comunicación.• Capacidad de investigación.• Habilidades para buscar, procesar y analizar información de diversas fuentes.• Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.• Habilidad para trabajar en forma autónoma.• Capacidad de trabajo en equipo. | <ul style="list-style-type: none">• A través de una búsqueda de información en distintas fuentes, elaborar una memoria de requerimientos. |



| 3. Métodos de evaluación | |
|---|--|
| Competencias | Actividades de aprendizaje |
| <p><i>Específica(s):</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Conocer y analizar la información de los requerimientos para el desarrollo de proyecciones financieras, de los proyectos de inversión. <p><i>Genérica(s)</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Capacidad de abstracción, análisis y síntesis.• Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.• Capacidad para organizar y planificar la información• Habilidades en el uso de las tecnologías de la información y de la comunicación.• Capacidad de investigación.• Habilidades para buscar, procesar y analizar información de diversas fuentes.• Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.• Habilidad para trabajar en forma autónoma.• Capacidad de trabajo en equipo. | <ul style="list-style-type: none">• Evalúa alternativas de inversión considerando varios métodos para seleccionar la mejor opción. |



| 4. Fuentes de Financiamiento | |
|---|--|
| Competencias | Actividades de aprendizaje |
| <p>Específica(s):</p> <ul style="list-style-type: none">• Conocer y analizar la información de los requerimientos para el desarrollo de proyecciones financieras, de los proyectos de inversión. <p>Genérica(s)</p> <ul style="list-style-type: none">• Capacidad de abstracción, análisis y síntesis.• Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.• Capacidad para organizar y planificar la información• Habilidades en el uso de las tecnologías de la información y de la comunicación.• Capacidad de investigación.• Habilidades para buscar, procesar y analizar información de diversas fuentes.• Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.• Habilidad para trabajar en forma autónoma.• Capacidad de trabajo en equipo. | <ul style="list-style-type: none">• Identifica las fuentes de financiamiento para obtener recursos que permitan a una empresa obtener capital para cubrir sus necesidades financieras. |

8. Práctica(s)

- Se solicita el análisis financiero, con datos reales, donde se plasme toda la información financiera necesaria para la toma de decisión de inversión, utilizando todos los conocimientos contables y financieros. El producto a entregar será el plan financiero



9. Proyecto de asignatura

El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases:

Fundamentación: marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo.

Planeación: con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitaria, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo.

Ejecución: consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social, empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar.

Evaluación: es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en los estudiantes.

10. Evaluación por competencias

Son las técnicas, instrumentos y herramientas sugeridas para constatar los desempeños académicos de las actividades de aprendizaje.

•

11. Fuentes de información

1. Baca Urbina, Gabriel, Evaluación de Proyectos, 4ª. Edición, Ed. McGraw Hill
2. Greg Balanko-Dickson, Cómo preparar un plan de negocios exitoso, McGraw-Hill/Interamericana editores, s.a. de c.v.
3. SAPAG CHAIN, Nassir, SAPAG CHAIN, Reinaldo Preparación y Evaluación de Proyectos 4a edición México McGraw-Hill, 2001
4. Baca Urbina, Gabriel, Fundamentos de Ingeniería Económica, Ed. McGraw Hill
5. Newnan, Donald G., Análisis Económico en Ingeniería, Ed. McGraw Hill
6. Sepúlveda José A., et al, Ingeniería Económica, Ed. McGraw Hill Serie Schaum.