

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA**  
**COORDINACIÓN DE FORMACIÓN BÁSICA**  
**COORDINACIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL Y VINCULACIÓN UNIVERSITARIA**  
**PROGRAMA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE HOMOLOGADA**

**I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN**

1. Unidad Académica (s):  
 Facultad de Ciencias Administrativas  
 Facultad de Contaduría y Administración  
 Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales  
 Facultad de Ingeniería y Negocios, San Quintín  
 Facultad de Ingeniería y Negocios, Tecate

2. Programa(s) de estudio: (Técnico, Lic. en Contaduría  
 Licenciatura (s)

3. Vigencia del plan: 2009-2

4. Nombre de la Unidad de aprendizaje: Planeación Financiera

5. Clave 12571

6. HC: 1 HL: HT: 2 HPC: HCL: HE: CR: 4

7. Ciclo Escolar 2012-1

8. Etapa de formación a la que pertenece: Disciplinaria

9. Carácter de la Unidad de Aprendizaje : Obligatoria  Optativa

10. Requisitos para cursar la Unidad de Aprendizaje: Ninguno



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
 DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
 Y ADMINISTRACION  
 TIJUANA, B C

I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN (Continuación)

Programa (s) de estudio: (Técnico, Licenciatura (s))

Vigencia del plan: 2009-2

Lic. en Contaduría

Nombre de la Unidad de Aprendizaje: Fuentes de Financiamiento

Clave: 12571

HC: 1 HL:     HT: 2 HPC:     HCL:     HE:     CR: 4

Firmas Homologadas

Fecha de elaboración  
28 de Septiembre de 2011

Formuló:

M.A. Ma. Flor Fernández Morales  
M.A. Sofía Lizzett Reyes Ayala  
M.A. Sósima Carrillo

M.A. María Soledad Plazola Rivera  
M.A. María Elizabeth Ojeda Orta  
M.A. María Guadalupe Durazo Reyes

M.A. Lourdes Solís Tirado  
M.A. Rodolfo Novela Joya  
M.A. Mario Gómez Andrade

M.A. Silvia Hernández Solís

M.A. Francisco Galicia Frías

Vo.. Bo. M.A. Ernesto Alonso Pérez Maldonado  
Cargo: Subdirector FCA Mexicali

Vo.. Bo M.A. José Raúl Robles Cortez  
Cargo: Subdirector FCA Tijuana

Vo.. Bo. M.P. Eva Olivia Martínez Lucero  
Cargo: Subdirector FCAyS Ensenada

Vo.. Bo. Dra. Lourdes Evelyn Apodaca del Angel  
Cargo: Subdirector FIyN Tecate

Vo. Bo M.C. Lizzette Velasco Aulcy  
Cargo: Subdirector FIyN San Quintín

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TIJUANA, B C

## II. PROPÓSITO GENERAL DEL CURSO

Generar las competencias en los estudiantes de Licenciado en Contaduría que le permitan diseñar una adecuada planeación financiera de la organización. Se encuentra en la etapa disciplinaria. Es de carácter obligatorio.

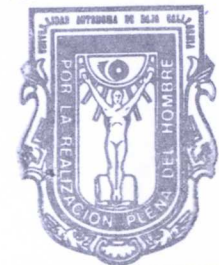
## III. COMPETENCIAS DEL CURSO

Formular pronósticos y presupuestos para tener un parámetro de control de las operaciones y costos de la organización con responsabilidad y objetividad, mediante la aplicación práctica de los diferentes métodos de la planeación financiera que le permitirá una adecuada toma de decisiones en los diversos entornos, visualizando el futuro de la organización.

## IV. EVIDENCIA (S) DE DESEMPEÑO

Presentar la resolución de un caso práctico integrador aplicando las diferentes herramientas para efectuar la planeación y presupuestación, de una organización.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TIJUANA, B.C.

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Analizar responsablemente los resultados provenientes de la aplicación de los distintos Métodos de Planeación Financiera, evaluando los elementos de cada uno de ellos, y proyectar el futuro económico-financiero de la entidad, para la toma acertada de decisiones y el logro puntual de los objetivos preestablecidos.

### Contenido

**Duración 6 horas**

#### **UNIDAD I GENERALIDADES DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA.**

- 1.1 Concepto.
- 1.2 Características e importancia de la Planeación Financiera.
- 1.3 Proceso de la Planeación Financiera.
- 1.4 Métodos de Planeación Financiera.
  - 1.4.1 Punto de Equilibrio global.
  - 1.4.2 Punto de Equilibrio en unidades de Producción.
  - 1.4.3 Pronóstico Financiero.

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TIJUANA, B. C.

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Identificar los diferentes elementos que intervienen en el control presupuestal como un instrumento que le permita a las organizaciones proyectar, estimar y controlar todas sus operaciones, comparando cifras reales con cifras presupuestadas, utilizando las diversas modalidades de presupuestos para promover medidas preventivas y/o correctivas con responsabilidad.

### Contenido

Duración 6 horas

#### UNIDAD II CONTROL PRESUPUESTAL.

##### 2.1 Generalidades sobre el presupuesto.

- 2.1.1 Concepto.
- 2.1.2 Objetivo.
- 2.1.3 Diferencia entre Presupuesto y Pronóstico.
- 2.1.4 Requisitos del Sistema Presupuestal.
- 2.1.5 Características del Presupuesto.
- 2.1.6 Clasificación del Presupuesto.
- 2.1.7 Dificultad para establecer un Sistema presupuestal.
- 2.1.8 Ventajas y limitaciones para el establecimiento del presupuesto.
- 2.1.9 Personas responsables en la elaboración del presupuesto.

##### 2.2 Integración del Control Presupuestal.

- 2.2.1 Desarrollo del presupuesto.
- 2.2.2 Etapas del control presupuestal.
- 2.2.3 Importancia del control presupuestal.
- 2.2.4 Control presupuestal.
- 2.2.5 El aspecto humano y los presupuestos.
- 2.2.6 Secuencia del Presupuesto.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
EN GUANAJUATO, B.C.

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Elaborar y Analizar el presupuesto financiero a través de la utilización de herramientas, que le permitan identificar los efectos que producirán dichas estimaciones en la estructura financiera de la entidad, para una adecuada toma de decisiones, de acuerdo a las necesidades de la empresa, con eficacia y responsabilidad.

### Contenido

Duración 6 Horas

### UNIDAD III PRESUPUESTO FINANCIERO.

- 3.1 Antecedentes.
- 3.2 Concepto.
- 3.3 Objetivo.
- 3.4 Clasificación.
- 3.5 El efecto de la Inflación en el Presupuesto de Efectivo.
- 3.6 El Programa de Incremento de Flujo de Efectivo (PIFE).
- 3.7 Método para Elaborar Presupuestos de efectivo.
- 3.8 Casos Prácticos.



UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TIHIANA B.C

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Formular el presupuesto Tradicional evaluando la relación costo-beneficio de las actividades, para una adecuada toma de decisiones, de acuerdo a las necesidades de la empresa, con eficacia y responsabilidad.

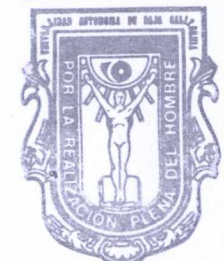
### Contenido

**Duración 15 Horas**

### UNIDAD IV PRESUPUESTO TRADICIONAL

- 4.1 Presupuesto de ventas.
  - 4.1.1 Formula del presupuesto de ventas.
  - 4.1.2 Factores que afectan las ventas.
    - 4.1.2.1 Factores específicos de ventas.
    - 4.1.2.2 Fuerzas económicas generales.
    - 4.1.2.3 Influencia administrativa.
  - 4.1.3 Presupuesto de ventas en unidades y en valores.
  - 4.1.4 Pronostico de ventas.
- 4.2 Presupuesto de producción.
- 4.3 Presupuesto de requerimientos de materiales.
- 4.4 Presupuesto de compras de materias primas en unidades y en valores.
- 4.5 Presupuesto de mano de obra directa.
- 4.6 Presupuesto de mano de obra indirecta.
- 4.7 Presupuesto de gastos indirectos de fabricación.
- 4.8 Presupuesto de gastos de venta.
- 4.9 Presupuesto de gastos de administración.
- 4.10 Estados financieros presupuestados.
- 4.11 Casos Prácticos.

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TEJUPAN B.C.

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Formular con ética y responsabilidad el presupuesto base cero, evaluando el costo-beneficio de cada uno de los paquetes de decisión, para así tomar decisiones que permitan jerarquizar las actividades y decidir su aprobación de acuerdo con los recursos disponibles.

### Contenido

**Duración 3 Horas**

### UNIDAD V PRESUPUESTO BASE CERO

- 5.1 Concepto e importancia.
- 5.2 Objetivos.
- 5.3 Características.
- 5.4 Principios.
- 5.5 Ventajas y Desventajas.
- 5.6 Diferencia entre el Presupuesto base cero y el Presupuesto Tradicional.
- 5.7 Caso Práctico.

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TIJUANA. B C



## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Realizar con eficiencia y eficacia un caso práctico en el que integre todos los conocimientos adquiridos durante el curso, referentes a la planeación financiera, control presupuestal y los diferentes tipos de presupuestos.

### Contenido

Duración 12 Horas

**UNIDAD VI CASO PRÁCTICO INTEGRADOR.**

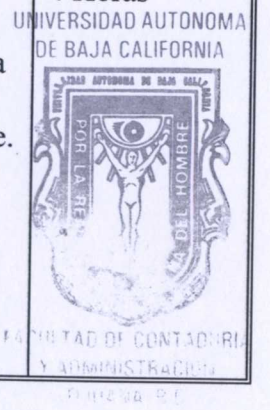
UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TIHUAÑA B.C

## VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS

| No. de Práctica | Competencia(s)   | Descripción  | Material de Apoyo  | Duración |
|-----------------|--|--|--|----------|
| 1.              | Analizar responsablemente los resultados provenientes de la aplicación de los distintos Métodos de Planeación Financiera, evaluando los elementos de cada uno de ellos, y proyectar el futuro económico-financiero de la entidad, para la toma acertada de decisiones y el logro puntual de los objetivos preestablecidos.   | Realizar un caso práctico de forma individual donde aplique todos los conocimientos adquiridos respecto a los diferentes métodos de planeación financiera. | Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase. | 4 Horas  |
| 2.              | Identificar los diferentes elementos que intervienen en el control presupuestal como un instrumento que le permita a las organizaciones proyectar, estimar y controlar todas sus operaciones, comparando cifras reales con cifras presupuestadas, utilizando las diversas modalidades de presupuestos para promover medidas preventivas y/o correctivas con responsabilidad. | Realizar un caso práctico de forma individual donde aplique todos los conocimientos adquiridos respecto al control presupuestal.                           | Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase. | 4 Horas  |
| 3.              | Elaborar y Analizar el presupuesto financiero a través de la utilización de herramientas, que le permitan identificar los efectos que producirán dichas estimaciones en la estructura financiera de la entidad, para una adecuada toma de decisiones, de acuerdo a las necesidades de la empresa, con eficacia y responsabilidad.  | Efectuar un ejercicio de forma individual en el cual elabore un presupuesto financiero.  | Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase. | 4 Horas  |



|    |   |  |   |                |
|----|---|--|---|----------------|
| 4. | <p>Formular el presupuesto Tradicional evaluando la relación costo-beneficio de las actividades, para una adecuada toma de decisiones, de acuerdo a las necesidades de la empresa, con eficacia y responsabilidad.</p>  | <p>Realizar de forma individual un presupuesto tradicional.</p>  | <p>Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase.</p> | <p>8 Horas</p> |
| 5. | <p>Formular con ética y responsabilidad el presupuesto base cero, evaluando el costo-beneficio de cada uno de los paquetes de decisión, para así tomar decisiones que permitan jerarquizar las actividades y decidir su aprobación de acuerdo con los recursos disponibles.</p> | <p>Realizar un caso práctico de forma individual donde aplique todos los conocimientos adquiridos respecto al Presupuesto base cero.</p> | <p>Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase.</p> | <p>2 Horas</p> |
| 6. | <p>Realizar con eficiencia y eficacia un caso práctico en el que integre todos los conocimientos adquiridos durante el curso, referentes a la planeación financiera, control presupuestal y los diferentes tipos de presupuestos.</p>   |  |   | <p>8 Horas</p> |

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE CONTADURIA  
Y ADMINISTRACION  
TIJUANA, B. C.

## VII. METODOLOGÍA DE TRABAJO

- a) Exposición de temas teóricos acompañados de ejemplos.
- b) Explicación del maestro.
- c) Exposición por equipo de alumnos.
- d) Resolución de problemas y casos prácticos.
- e) Se aplicarán por lo menos 3 exámenes teóricos-prácticos.

## VIII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- a) Acreditación.  
El requisito para acreditar la materia es que el alumno resuelva y entregue el caso práctico integrador.
- b) Evaluación.  
Al final de cada tema el maestro y alumnos revisarán conjuntamente el avance del curso y la comprensión lograda hasta el momento.
- c) Calificación.  
La calificación final se obtendrá con la suma del porcentaje asignado a cada uno de los exámenes que se apliquen y a la entrega de casos prácticos.

Se recomienda evaluar:

|                    |     |
|--------------------|-----|
| Exposiciones.      | 20% |
| Participación.     | 10% |
| Exámenes escritos. | 30% |
| Casos Prácticos.   | 40% |



