



## I. INFORMACIÓN GENERAL

<b>CURSO</b>	:	Finanzas Aplicadas
<b>CÓDIGO</b>	:	FP32
<b>CICLO</b>	:	201802
<b>CUERPO ACADÉMICO</b>	:	<b>Cáceres Neyra, Sandro Raúl</b> <b>ELORREAGA MELENDEZ, GIANFRANCO GIOVANNI</b> <b>Espinoza Espinoza, Félix Antonio</b> <b>Fabian Sotelo, Luis Angel</b> <b>Izaguirre Placencia, Oscar Andres</b> <b>Izquierdo Cuba, Rubén Paul</b> <b>López Chiroque, Oscar Enrique</b> <b>VASQUEZ REATEGUI, ROMY ENITH</b>
<b>CRÉDITOS</b>	:	5
<b>SEMANAS</b>	:	10
<b>HORAS</b>	:	10 H (Teoría) Semanal
<b>ÁREA O CARRERA</b>	:	Finanzas y Economía Epe

## II. MISIÓN Y VISIÓN DE LA UPC

Misión: Formar líderes íntegros e innovadores con visión global para que transformen el Perú.

Visión: Ser líder en la educación superior por su excelencia académica y su capacidad de innovación.

## III. INTRODUCCIÓN

Descripción: Curso de carácter teórico-práctico y de especialidad de la línea de Finanzas y Economía EPE, dirigido a estudiantes del quinto ciclo para las carreras de Contabilidad y Marketing; y dirigido a estudiantes del séptimo ciclo para las carreras de Administración de Empresas, Administración y Gerencia del Emprendimiento y Negocios Internacionales.

Este curso proporciona el instrumental financiero para la toma de decisiones dinámicas y efectivas basadas en estrategias financieras, información cualitativa y cuantitativa del mercado y de los stakeholders, oportunidades de negocio empresariales, herramientas de investigación y diversos indicadores financieros y económicos; las cuales generan valor a las corporaciones y permiten maximizar la riqueza del accionista. En ese sentido, Finanzas Aplicadas es un curso que se enfoca inicialmente en las operaciones cotidianas de la empresa, es decir, trata la administración financiera de sus activos y pasivos así como la planeación financiera de corto plazo. Luego, contribuye a definir alternativas de financiamiento de largo plazo para la ejecución de los planes de inversión de la empresa considerando el efecto que estas tendrían tanto en el riesgo como en el valor de la misma.

Propósito: El curso, cuyo prerrequisito es la asignatura Matemática Financiera, tiene el propósito de contribuir al desarrollo de la competencia general de Razonamiento Cuantitativo y la competencia específica de Gestión

Comercial ambas a un nivel 3. El mundo empresarial actual demanda profesionales que coadyuven a maximizar el valor de las empresas en beneficio de sus stakeholders detectando necesidades y oportunidades para generar proyectos o propuestas innovadoras, viables y rentables, transmitiendo mensajes orales de manera eficaz, valorando la convivencia humana en sociedades plurales, formulando conclusiones u opiniones sólidamente justificadas, utilizando información de manera eficiente y efectiva, resolviendo problemas del contexto cotidiano y construyendo mensajes con contenido relevante. Con esta asignatura, al egresar el alumno será capaz de diseñar estrategias comerciales, de ventas y financieras que le permitan tomar decisiones efectivas, a partir del análisis de la información cualitativa y cuantitativa obtenida del mercado y de los stakeholders.

#### **IV. LOGRO (S) DEL CURSO**

##### **LOGRO:**

Al finalizar el curso, el estudiante diseña estrategias adecuadas para asegurar la rentabilidad y la sostenibilidad de la empresa considerando el análisis cualitativo y cuantitativo de la situación financiera de la compañía y utilizando información significativa, actual, pertinente y de fuente confiable.

##### **Competencias:**

Razonamiento cuantitativo, Nivel 3

Capacidad para trabajar con datos alfanuméricos y/o gráficos para resolver problemas del contexto cotidiano para sacar conclusiones y construir argumentos basados en resultados válidos.

Gestión comercial, Nivel 3

Diseña estrategias comerciales, contables, financieros y de ventas para garantizar la sostenibilidad y rentabilidad de la empresa.

#### **V. UNIDADES DE APRENDIZAJE**

<p><b>UNIDAD N°: 1 INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS</b></p>
--

**LOGRO**

Competencia(s): Razonamiento Cuantitativo

Logro de la unidad: Al finalizar la unidad, el estudiante maneja el concepto de Finanzas, la importancia de su estudio, la meta de la administración financiera y las características de los mercados financieros y del sistema financiero peruano.

Al finalizar la unidad, el estudiante maneja el concepto de Finanzas, la importancia de su estudio, la meta de la administración financiera y las características de los mercados financieros y del sistema financiero peruano

**TEMARIO**

**TEMARIO**

Tema 1:

- Concepto de Finanzas
- Importancia del estudio de las Finanzas
- Las Finanzas y el administrador financiero
- Meta de la administración financiera
- Instituciones y mercados financieros
- Sistema financiero peruano

Actividades de aprendizaje:

Sesión 1 (presencial):

- Pregunta(s) guía(s)
- Exposición participativa

Evidencias de aprendizaje:

Bibliografía

Gitman, L. J. & Zutter C. J. (2016). Principios de Administración Financiera (14ª ed.). México, D.F.: Pearson Educación.

Capítulo 1 y Capítulo 2

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 1

**UNIDAD N°: 2 ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**LOGRO**

Competencia(s): Razonamiento Cuantitativo

Logro: Al finalizar la unidad, el estudiante elabora el diagnóstico de la situación financiera de una empresa mediante la aplicación de herramientas contables y financieras.

**TEMARIO**

Tema 2:

- Estados financieros contables
- Análisis de estados financieros
- Análisis de ratios financieros (liquidez, apalancamiento, actividad, rentabilidad, valor de mercado)
- Análisis vertical de los EEFF
- Análisis horizontal de los EEFF
- Análisis Dupont
- Alternativas para el análisis cualitativo

Actividades de aprendizaje:

- Pregunta(s) guía(s)
- Exposición participativa
- Desarrollo de casos aplicativos

Tema 3:

- Estados financieros contables
- Análisis de estados financieros
- Análisis de ratios financieros (liquidez, apalancamiento, actividad, rentabilidad, valor de mercado)
- Análisis vertical de los EEFF
- Análisis horizontal de los EEFF
- Análisis Dupont
- Alternativas para el análisis cualitativo

Actividades de Aprendizaje:

- Reflexión sobre pregunta(s) guía(s)
- Visualización del MTA2
- Lectura reflexiva

Evidencias de aprendizaje:

Bibliografía:

Gitman, L. J. & Zutter C. J. (2016). Principios de Administración Financiera (14ª ed.). México, D.F.: Pearson =0  
Capítulo 3

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 2

**UNIDAD N°: 3 PLANEACIÓN FINANCIERA****LOGRO**

Competencia(s): Razonamiento Cuantitativo / Gestión Comercial

Logro: Al finalizar la unidad, el estudiante planifica las finanzas de corto plazo de una empresa.

**TEMARIO**

Tema 4

- Planeamiento financiero
- Presupuesto de efectivo
- Fuentes de financiamiento de corto plazo

Actividades de aprendizaje:

- Pregunta(s) guía(s)
- Exposición participativa
- Desarrollo de casos aplicativos

Tema 5:

- Ciclo de conversión de efectivo

Actividades de Aprendizaje

- Reflexión sobre pregunta(s) guía(s)
- Visualización del MTA3
- Lectura reflexiva

Evidencias de aprendizaje:

DD1

Cuestionario con preguntas de verdadero/falso y opción múltiple

PC1

Formato impreso con casos para analizar y solucionar, integrador desde la semana 1 a la 5.

Bibliografía:

Gitman, L. J. &amp; Zutter C. J. (2016). Principios de Administración Financiera (14ª ed.). México, D.F.: Pearson Educación.

Capítulo 4

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semanas 3 a 5

**UNIDAD N°: 4 VALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS****LOGRO**

Competencia(s): Razonamiento Cuantitativo / Gestión Comercial

Logro: Al finalizar la unidad, el estudiante diseña estrategias adecuadas para asegurar la rentabilidad y la sostenibilidad de la empresa considerando el análisis cualitativo y cuantitativo de la situación financiera de la compañía y utilizando información significativa, actual, pertinente y de fuente confiable.

**TEMARIO**

Tema 6:

- Valorización de activos financieros
- Valorización de bonos. Definición, características, tipos y valorización
- Valorización de acciones. Definición, características, tipos y valorización

Actividades de aprendizaje:

- Pregunta(s) guía(s)
- Exposición participativa
- Desarrollo de casos aplicativos- Reflexión sobre pregunta(s) guía(s)
- Visualización del MTA4
- Lectura reflexiva

Tema 7:

- Valorización de bonos. Definición, características, tipos y valorización
- Valorización de acciones. Definición, características, tipos y valorización

Actividades de aprendizaje:

- Pregunta(s) guía(s)
- Exposición participativa
- Desarrollo de casos aplicativos- Reflexión sobre pregunta(s) guía(s)
- Visualización del MTA4
- Lectura reflexiva

Tema 9:

- Valorización de bonos: casos especiales

Actividades de aprendizaje:

- Pregunta(s) guía(s)
- Exposición participativa
- Desarrollo de casos aplicativos- Reflexión sobre pregunta(s) guía(s)
- Visualización del MTA5
- Lectura reflexiva

Evidencias de aprendizaje:

PC2

Formato impreso con casos para analizar y solucionar

DD2

Cuestionario con preguntas de verdadero/falso y opción múltiple

TF1

Documento de formato establecido elaborado utilizando información significativa, actual, pertinente y de fuente confiable de una empresa, en donde se presenta el análisis cualitativo y cuantitativo de la situación financiera de la misma y el diseño de estrategias adecuadas para asegurar la rentabilidad y la sostenibilidad de la organización.

Bibliografía

Ross, S. A., Westerfield, R. W. & Jaffe J. F. (2012). Finanzas Corporativas (9ª ed.). México, D.F.: McGraw-Hill Interamericana. [versión ebook]. Recuperado de [https://upc-primo.hosted.exlibrisgroup.com/primo-explore/search?query=title,contains,finanzas%20corporativas%20\(9a.%20ed.\),AND&query=creator,contains,stephen%20a.%20ross,AND&tab=upc\\_tab&search\\_scope=upc\\_alma&sortby=rank&vid=51UPC\\_INST&lang=es\\_CL&mode=advanced&offset=0](https://upc-primo.hosted.exlibrisgroup.com/primo-explore/search?query=title,contains,finanzas%20corporativas%20(9a.%20ed.),AND&query=creator,contains,stephen%20a.%20ross,AND&tab=upc_tab&search_scope=upc_alma&sortby=rank&vid=51UPC_INST&lang=es_CL&mode=advanced&offset=0)

Capítulo 8 y Capítulo 9

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semanas 6 a 9

**VI. METODOLOGÍA**

El Modelo Educativo de la UPC asegura una formación integral, que tiene como pilar el desarrollo de competencias, las que se promueven a través de un proceso de enseñanza-aprendizaje donde el estudiante cumple un rol activo en su aprendizaje, construyéndolo a partir de la reflexión crítica, análisis, discusión, evaluación, exposición e interacción con sus pares, y conectándolo con sus experiencias y conocimientos previos. Por ello, cada sesión está diseñada para ofrecer al estudiante diversas maneras de apropiarse y poner en práctica el nuevo conocimiento en contextos reales o simulados, reconociendo la importancia que esto tiene para su éxito profesional.

El curso se desarrolla en la modalidad blended, lo que significa que durante cada una de las semanas de clase se tendrá una sesión virtual y una sesión presencial. Las sesiones online se realizarán a través del Aula Virtual y corresponderá al estudiante llevar a cabo la(s) actividad(es) propuesta(s), reflexionar sobre la(s) pregunta(s) guía(s) propuesta(s), visualizar los MTA y leer los capítulos de los textos seleccionados todo lo cual está indicado en la Guía del Estudiante de la semana correspondiente. Estas actividades permitirán que el estudiante, mediante el uso del entorno virtual, construya su aprendizaje de forma autónoma lo cual facilitará su participación activa durante las sesiones presenciales. Durante las clases presenciales el docente formulará pregunta(s) guía(s), desarrollará exposiciones participativas y usará casos aplicativos que los estudiantes resolverán con su apoyo.

Tanto las clases virtuales como las presenciales requieren de la participación activa y continua del alumno. Toda consulta al docente respecto al desarrollo del curso se realiza a través del Foro de Dudas Académicas programado en cada semana de clase. El estudiante deberá dedicar al menos 6 horas para el estudio fuera del horario de clases.

**VII. EVALUACIÓN****FÓRMULA**

$$7.5\% (DD1) + 25\% (PC1) + 7.5\% (DD2) + 30\% (PC2) + 30\% (EX1)$$

<b>TIPO DE NOTA</b>	<b>PESO %</b>
DD - EVAL. DE DESEMPENO	7.50
PC - PRÁCTICAS PC	25
DD - EVAL. DE DESEMPENO	7.50
PC - PRÁCTICAS PC	30
EX - EXPOSICIÓN	30

## VIII. CRONOGRAMA

Módulo Regular

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
DD	EVAL. DE DESEMPEÑO	1	Semana 4	Evaluación Virtual, con peso de 7.5%	NO
PC	PRÁCTICAS PC	1	Semana 5	Evaluación Presencial, con peso de 25%	SÍ
DD	EVAL. DE DESEMPEÑO	2	Semana 8	Evaluación Virtual, con peso de 7.5%	NO
PC	PRÁCTICAS PC	2	Semana 8	Evaluación Presencial, con peso de 30%	SÍ
EX	EXPOSICIÓN	1	Semana 10	Evaluación Presencial, con peso de 30%. Trabajo grupal 15%. Sustentación individual 15%.	NO

## IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

[https://upc.alma.exlibrisgroup.com/leganto/readinglist/lists/3184639390003391?institute=51UPC\\_INST&auth=LOCAL](https://upc.alma.exlibrisgroup.com/leganto/readinglist/lists/3184639390003391?institute=51UPC_INST&auth=LOCAL)