

*ES copia* ✓

**UNIVERSIDAD AUTONOMA 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 Contaduría y Administración  
Facultad de Ciencias Administrativas  
Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales  
Escuela de Ingeniería y Negocios, Guadalupe Victoria  
Facultad de Ingeniería y Negocios Tecate  
Facultad de Ingeniería y Negocios San Quintín

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

3. Vigencia del plan: 2009-2

4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje Administración de Capital de Trabajo

5. Clave

12470

6. **HC: 2**    **HL:**    **HT: 2**    **HPC:**    **HCL:**    **HE: 2**    **CR: 6**

7. Ciclo Escolar: 2011-2

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: Análisis Financiero

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

**I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN (Continuación)**

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

Vigencia del plan: 2009-2

Lic. en Administración de Empresas

Lic. en Contaduría

Nombre de la Unidad de Aprendizaje: Administración de Capital de Trabajo

Clave: 12470

HC: 2

HL:

HT: 2

HPC:

HCL:

HE:

CR: 6

**Firmas Homologadas**

Fecha de elaboración

21 de Septiembre de 2010

Formuló:

M.A. Ana Cecilia Bustamante Valenzuela

M.A. Sósima Carrillo

M.A. Aureliano Armenta Ramírez

M.A. Ma. Flor Fernández Morales

M.A.G. María Elizabeth Ojeda Orta

M.A. María Guadalupe Durazo Reyes

M.A. Soledad Plazola Rivera

M.A. Lourdes Solís Tirado

M.I. Santiago Alejandro Arellano Zepeda

M.A. Janette Brito Laredo

M.A. Silvia Hernández Solís

M.A. Mariana Monserrat Valenzuela Montoya

Vo.Bo. M.A. Ernesto Alonso Pérez Maldonado

Cargo: Subdirector Mexicali

Vo.. Bo. M.A. José Raúl Robles Cortez

Cargo: Subdirector Tijuana

Vo.. Bo. M.P. Eva Olivia Martínez Lucero

Cargo: Subdirector Ensenada

Vo.. Bo. Ing. Samuel Aguilar Lomeli

Cargo: Subdirector Tecate

Vo.. Bo. Mtra. Lizzete Velasco Aulcy

Cargo: Subdirector San Quintin

Vo.. Bo. M.I. Ana María Vázquez Espinoza

Cargo: Subdirector Guadalupe Victoria

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## II. PROPÓSITO GENERAL DEL CURSO

A través de este curso se pretende que el alumno maneje las técnicas y herramientas de administración financiera del capital de trabajo, para proponer alternativas que le permitan a las empresas y organizaciones obtener utilidades razonables, crecer y estar en condiciones óptimas de competir, subsistir y desarrollarse con responsabilidad y eficacia.

## III. COMPETENCIA (S) DEL CURSO

Aplicar las estrategias de administración financiera del capital de trabajo con énfasis en tesorería, inventarios, cuentas por cobrar y por pagar, para la optimización de los recursos con responsabilidad y compromiso social.

## IV. EVIDENCIA (S) DE DESEMPEÑO

Resolver de forma individual un caso práctico final aplicando todas las estrategias de administración de capital de trabajo, en la cual integre todos los conocimientos adquiridos.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD: 1. Administración financiera del capital de trabajo

#### Competencia:

Aplicar los conceptos de administración del capital de trabajo, para determinar la mejor alternativa entre rentabilidad y riesgo de insolvencia de una empresa, determinando con ello una adecuada estructura del capital de trabajo de forma responsable.

#### Contenido:

Duración: 8 Hrs.

- 1.1 Concepto de Capital de trabajo
- 1.2 Características del capital de trabajo
- 1.3 Estructura del Activo circulante
- 1.4 Estructura del Pasivo circulante
- 1.5 Concepto de Administración del capital de trabajo
- 1.6 Relación Rentabilidad, riesgo y capital de trabajo
- 1.7 Estrategias de Financiamiento de capital de trabajo
  - 1.7.1 Método dinámico
  - 1.7.2 Método conservador

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD: II. Administración Financiera del efectivo

#### Competencia:

Aplicar las estrategias y herramientas necesarias que le permitan a la empresa un manejo óptimo del efectivo y valores negociables, para el cumplimiento oportuno de sus obligaciones a corto plazo, buscando maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de insolvencia y liquidez, de forma ética y responsable.

#### Contenido:

**Duración: 20 Hrs**

- 2.1 Concepto de efectivo
- 2.2 Razones para mantener efectivo y valores negociables.
- 2.3 Estrategia de la Administración eficiente del efectivo
- 2.4 Ciclo del efectivo
- 2.5 Rotación del efectivo
- 2.6 Presupuesto de efectivo
  - 2.6.1 Saldo óptimo de efectivo
  - 2.6.2 Costo de mantenimiento del saldo de efectivo
- 2.7 Administración de Valores negociables
  - 2.7.1 Motivos de inversión en valores negociables
  - 2.7.2 Características de los valores negociables
  - 2.7.3 Alternativas de inversión
  - 2.7.4 Riesgos y criterios de selección
- 2.8 Casos prácticos

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD: III. Administración financiera de cuentas por cobrar

#### Competencia:

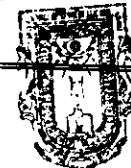
Aplicar las estrategias y herramientas de la administración de cuentas por cobrar, así como analizar el efecto que tiene en la rentabilidad de la empresa las modificaciones de sus estándares de crédito, de tal manera que le permita el manejo óptimo de su cartera de clientes logrando con ello reducir el riesgo de insolvencia y liquidez de manera honesta, oportuna y responsable.

#### Contenido:

Duración: 12 Hrs

- 3.1 Concepto de crédito
- 3.2 Políticas de crédito
  - 3.2.1. Efectos de los cambios en las políticas de crédito
- 3.3 Análisis del crédito
  - 3.3.1 Métodos de evaluación del riesgo de crédito
    - 3.3.1.1 Método de las 8 "Cs"
    - 3.3.1.2 Método de capacidad financiera
- 3.4 Políticas de cobranza
  - 3.4.1 Procedimiento de cobro
  - 3.4.2 Método de evaluación de posición de cuentas por cobrar
    - 3.4.2.1 Método de plazo medio de cobros
    - 3.4.2.2 Costo de incobrabilidad
    - 3.4.2.3 Costo de investigación y cobranza
- 3.5 Descuentos por pronto pago
  - 3.5.1 Evaluación de descuentos otorgados por pronto pago
- 3.6 Factoraje
  - 3.6.1 Concepto
  - 3.6.2 Objetivos
  - 3.6.3 Clasificación
- 3.7 Problemas más comunes de cobranza
- 3.8 Casos prácticos

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALTI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD: IV. Administración financiera del inventario

#### Competencia:

Aplicar las estrategias de administración de inventarios determinando el mejor método de evaluación de inventarios para su valuación, de tal manera que le permita a la empresa el manejo óptimo de niveles de existencias de materia prima, productos en proceso y productos terminados, para maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de producción, ventas y liquidez, de manera responsable con eficacia y oportunidad.

#### Contenido:

- 4.1 Características de los inventarios
- 4.2 Tipos de inventarios
- 4.3 Técnicas de administración del inventario
  - 4.3.1 Sistema de inventarios ABC
  - 4.3.2 Modelo de la cantidad económica de pedido
    - 4.3.2.1 Número de pedidos
    - 4.3.2.2 Punto de reorden
    - 4.3.2.3 Inventario de seguridad
  - 4.3.3 Sistema Just in Time
- 4.4 Los inventarios y la inflación
- 4.5 Casos prácticos

**Duración: 12 Hrs**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD: V. Administración de pasivos a corto plazo

#### Competencia:

Conocer los diferentes tipos de pasivos a corto plazo con que cuenta una empresa, y calcular el costo financiero en que incurre la misma al renunciar a un descuento por pronto pago, así como los efectos que tiene el diferir los pagos de las cuentas por pagar, de tal manera que logre maximizar el capital de trabajo de la empresa de una forma responsable y oportuna.

#### Contenido:

- 5.1 Concepto y características
- 5.2 Ventajas y desventajas del financiamiento a corto plazo
- 5.3 Pasivos a corto plazo sin garantía
  - 5.3.1. Costo de renunciar a un descuento por pronto pago
  - 5.3.2. Ciclo y rotación de pago a proveedores
  - 5.3.3. Efectos de diferir el pago de las cuentas por pagar
- 5.4 Pasivos acumulados.
- 5.5 El costo de financiamiento bancario a corto plazo

**Duración: 12 horas**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI



## VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS

No. de Práctica	Competencia(s)	Descripción	Material de Apoyo	Duración
1.	Aplicar los conceptos de administración del capital de trabajo, para determinar la mejor alternativa entre rentabilidad y riesgo de insolvencia de una empresa, determinando con ello una adecuada estructura del capital de trabajo de forma responsable.	Resolver un caso práctico en forma individual en donde aplique los conocimientos obtenidos durante la unidad respecto a la relación rentabilidad, riesgo y capital de trabajo.	Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase.	
2.	Aplicar las estrategias y herramientas necesarias que le permitan a la empresa un manejo óptimo del efectivo y valores negociables, para el cumplimiento oportuno de sus obligaciones a corto plazo, buscando maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de insolvencia y liquidez.	Resolver caso práctico en forma individual en donde aplique los conocimientos obtenidos durante la unidad respecto a la elaboración del presupuesto de efectivo. Estableciendo estrategias para una mejor administración del efectivo	Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase.	
3.	Aplicar las estrategias y herramientas de la administración de cuentas por cobrar, así como analizar el efecto que tiene en la rentabilidad de la empresa las modificaciones de sus estándares de crédito, de tal manera que le permita el manejo óptimo de su cartera de clientes logrando con ello reducir el riesgo de insolvencia y liquidez.	Realizar caso práctico de forma individual en donde se analice los efectos que tienen las modificaciones de las políticas de crédito de una empresa en su rentabilidad.	Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase.	

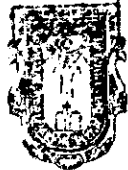
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

No. de Práctica	Competencia(s)	Descripción	Material de Apoyo	Duración
4.	Aplicar las estrategias de administración de inventarios con eficacia y oportunidad, determinando el mejor método de evaluación de inventarios para su valuación, de tal manera que le permita a la empresa el manejo óptimo de niveles de existencias de materia prima, productos en proceso y productos terminados, para maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de producción, ventas y liquidez.	Resolver caso práctico sobre el modelo de cantidad económico de pedido, determinando el número de pedidos óptimos y el punto de reorden para una mejor administración de los niveles de inventario de una empresa.	Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase.	
5.	Conocer los diferentes tipos de pasivos circulantes con que cuenta una empresa, y calcular el costo financiero en que incurre la misma al renunciar a un descuento por pronto pago, así como los efectos que tiene el diferir los pagos de las cuentas por pagar, de tal manera que logre maximizar el capital de trabajo de la empresa de una forma responsable y oportuna.	Resolver caso práctico sobre los efectos que tiene el renunciar a los descuentos por pronto pago y el diferir los pagos de las cuentas por pagar para maximizar el capital de trabajo de la empresa.	Bibliografía básica, complementaria sugerida y apuntes de clase.	

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## METODOLOGÍA DE TRABAJO

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

## VIII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

- a) **Acreditación:** Entrega de práctica final
- 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 de los puntos acumulados a lo largo del curso o del porcentaje asignado a cada uno de los exámenes que se apliquen y/o a la práctica final, sin perder de vista para darle puntos o porcentaje , la competencia a lograr al final del curso.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## X. PERFIL DEL DOCENTE

Licenciatura: Licenciado en Administración de Empresas o Lic. En Contaduría o áreas afines

Especialidad: Finanzas

Maestría: Maestría en Administración con especialidad en Finanzas o Maestría en Finanzas

Años de experiencia: 3 años

Área de experiencia: Finanzas

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI