

Especialidad en **Finanzas**

RVOE 2842



MAC
Modular Accesible Competencias

SoyÚNIC ESCADIA

1. Bienvenida
2. Justificación
3. Plan de Estudios
4. Modelo Educativo (MAC)
5. Experiencia Escadia
6. Educación Basada en Competen-
7. Contacto

ÍNDICE

Conoce **Escadia**.



El **Instituto Escadia** es una Institución de Educación Superior (IES) incorporada a la Secretaría de Educación Pública. Fundada en el año de 1997, cuenta con **más de 20 años** transformando profesionistas en el área de los negocios.

Nuestra misión es desarrollar a la persona para **acelerar su crecimiento profesional**. Para conseguirlo nos aseguramos de que, a través de nuestro **modelo educativo**, cada uno de los alumnos adquiera las competencias que el sector empresarial demanda, obteniendo profesionistas competentes, altamente apreciados y sujetos de acceder a mejores oportunidades y responsabilidades.

El modelo educativo del Instituto está centrado en tres grandes aspectos: **flexibilidad, modularidad y competencias**. Esto nos coloca como la única institución en donde podrás escoger el contenido de tu programa, además de **aprender cuándo, cómo y dónde tú quieras**, con un enfoque basado en competencias y obteniendo el grado académico de especialidad con **Registro de Validez Oficial de Estudios (RVOE)**.

Para implementar esta realidad hemos integrado un claustro de maestros profesionistas en activo que viven día a día la temática que desarrollan en todos nuestros programas y se capacitan constantemente tanto en procesos técnicos como académicos. Su labor es acompañar a cada uno de los estudiantes en su proceso educativo.

Te invitamos a conocernos.

Integrarte a la familia Escadia y escala profesionalmente.

Dra. Ma. del Socorro Vallín Contreras
Rectora

BIENVENIDA

El desarrollo social y económico del país requiere grandes esfuerzos y apoyos de parte de todos los agentes que conducen el porvenir de nuestra nación. Las finanzas son una disciplina que afecta la vida de cada persona u organización, ya que todos los individuos ganan o perciben dinero, y lo gastan o lo invierten.

La importancia del especialista en finanzas dentro de las organizaciones es evidente, para que se pueda tomar una decisión de forma eficiente se requiere del apoyo de información oportuna y confiable, así como de un análisis correcto de la misma. La mala aplicación de las técnicas de análisis de información financiera puede ocasionar el fracaso de una empresa o un grupo financiero, inclusive la bancarrota de un inversionista privado que al equivocarse en su análisis invierta en una firma riesgosa.

La tendencia a futuro es que las empresas o corporaciones sean manejadas por especialistas en finanzas, y la finalidad principal de estos es la de mejorar la productividad de la empresa, por lo que los financieros puedan ser vistos como agentes de los propietarios, quienes los contratan y les dan autoridad para la toma de decisiones y para manejar la empresa en busca de los mayores beneficios.

Por lo anterior, el Instituto Escadia, propone la Especialidad en Finanzas como un medio para brindar a los profesionistas en las áreas económica y administrativa una opción de posgrado que les permita adquirir los conocimientos y habilidades para fomentar el desarrollo financiero de las organizaciones.



Objetivo.

Formar especialistas en finanzas que tomen decisiones que impacten en la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa a través de la proyección de la planeación financiera, la definición de los mejores esquemas de financiamiento e inversión y el diseño de estrategias para la administración de riesgos y el control financiero.



PLAN DE ESTUDIOS



CICLO 1

Aplicaciones financieras

Clave: EFNE101

Aprendizaje clave: Utiliza herramientas y conceptos financieros con el fin establecer un marco teórico para la toma de decisiones financieras en una organización.

Tema 1: El Entorno económico financiero

- Concepto y elementos que intervienen en las finanzas.
- Clasificación de las finanzas.
- Características del administrador financiero de un negocio.
- El valor estratégico de las finanzas en las organizaciones.
- Funcionamiento actual del mercado.
- Funcionamiento actual de la política económica en México.
- Variables económicas que inciden en los negocios.
- Concepto, característica y publicación de los indicadores de la economía mexicana.
- Características de las series temporales de los indicadores: Tendencia. Estacionalidad. Ciclo.

Tema 2: Aplicaciones de matemáticas financieras

- Concepto, aplicaciones y cálculo en programas electrónicos del valor de dinero en el tiempo.
- Concepto, aplicaciones y cálculo en programas electrónicos de la tasa de rendimiento y descuento.
- Concepto, aplicaciones y cálculo en programas electrónicos de las anualidades.

Tema 3: Tablas de amortización

- Conceptualización de las amortizaciones.
- Tasa de amortización.
- Depósitos y aplicaciones.
- Fondo de amortización.
- Aplicaciones y cálculo en programas electrónicos de las amortizaciones.

Tema 4: La gerencia de costos para las finanzas

- Concepto de la teoría de costos.
- Clasificación de los costos.
- Principios de los sistemas de costos.
- Decisiones financieras en materia de costos.

Procedimental:

Selecciona los indicadores económicos que impactan en las decisiones financieras de una organización.

Toma decisiones financieras utilizando la aplicación de los conceptos de:

- i. Valor de dinero en el tiempo.
- ii. Tasas de rendimiento y descuento.
- iii. Anualidades.

Elabora una tabla de amortización.

Diseña la organización de costos necesaria en una organización para la toma de decisiones financieras.

CICLO 1

Herramientas de análisis financiero

Clave: EFNE102

Aprendizaje clave: Propone estrategias de mejora, fundamentadas en los resultados de análisis financiero, con el fin de impactar positivamente en el desarrollo de la organización.

Tema 1: El ciclo y los estados financieros

- Elementos del ciclo financiero.
- Concepto de necesidades estacionales y permanentes.
- Elementos del ciclo de caja de una empresa.
- Proceso para calcular el ciclo financiero de una organización.
- Concepto y elementos del estado de situación financiera.
- Concepto y elementos del estado de resultados.
- Concepto y elementos del estado de origen y aplicación de recursos.
- Concepto y elementos del flujo de efectivo.

Tema 2: El análisis de los estados financieros

- Información a obtener en un análisis horizontal.
- Proceso para realizar un análisis horizontal en los estados financieros.
- Información a obtener en un análisis vertical.
- Proceso para realizar un análisis vertical en los estados financieros.

Tema 3: Análisis del capital de trabajo

- Conceptualización del capital de trabajo.
- Ciclo operativo y ciclo del efectivo.
- Relaciones con las decisiones de inversión y financiamiento.
- Gestión de inventarios y proveedores.
- Gestión de créditos y cobranzas.
- Gestión de efectivo.



Tema 4: Razones financieras

- a. Concepto de razón financiera.
- b. Tipos de razones financieras, características, elementos y proceso para calcularlas:
Liquidez. Apalancamiento. Actividad.
Rentabilidad. Mercado.
- c. Concepto y aplicación del EBITDA en una organización.
- d. Proceso de elaboración de razones financieras propias de la organización.
- e. El uso de un FODA en un informe financiero.
- f. Elementos de un informe financiero.
- g. Proceso de elaboración de un informe financiero.

Procedimental:

- Calcula el ciclo financiero de una empresa.
- Construye los estados financieros.
- Realiza un análisis horizontal en balances generales de dos años continuos.
- Realiza un análisis horizontal de estados de resultados de dos años continuos.
- Realiza un análisis vertical de un balance general.
- Realiza un análisis vertical de un estado de resultados.
- Realiza un análisis del estado de flujo de efectivo para determinar la viabilidad de una organización.
- Diagnóstica la situación del capital de trabajo a partir de los estados financieros.
- Propone acciones para aprovechar oportunidades y minimizar riesgos a través de los elementos del capital de trabajo para beneficiar a la organización.
- Define políticas para el manejo de cada elemento del capital de trabajo de una organización.
- Calcula las razones financieras de liquidez para una empresa.
- Calcula las razones financieras de apalancamiento para una empresa.
- Calcula las razones financieras de actividad, rotación o eficiencia para una empresa.
- Calcula las razones financieras de rentabilidad para una organización.
- Calcula las razones financieras de mercado para una organización.
- Construye indicadores que sea de utilidad para un negocio en particular.
- Elabora el informe financiero de una organización incluyendo estrategias de mejora, a través del uso del FODA financiero.

CICLO 2

Técnicas de proyección para la planeación financiera

Clave: EFNE203

Aprendizaje clave: Establece un plan maestro de operaciones para la organización con el fin de facilitar la toma de decisiones e impactar en la competitividad de la misma.

Tema 1: Introducción a las proyecciones financieras conceptual

- Concepto, características y ventajas de la proyección financiera.
- Características y elementos de un análisis de escenarios financieros.
- Características y elementos de un análisis de sensibilidad.

Tema 2: Proyección de ingresos, costos, gastos y punto de equilibrio

- Diferencia entre ingresos y entradas.
- Criterios para la proyección de ventas.
- Políticas de proyección de ventas.
- Proceso para proyectar las ventas en el tiempo.
- Proyección de otros ingresos.
- Diferencia entre el costo de venta y los gastos.
- Diferencia entre los costos fijos y los variables.
- Criterios externos para la proyección de costos de ventas.
- Políticas de costo de ventas en la organización.
- Proyección de otros ingresos.
- Diferencia entre el costo de venta y los gastos.
- Diferencia entre los costos fijos y los variables.
- Criterios externos para la proyección de costos de ventas.
- Políticas de costo de ventas en la organización.
- Criterios externos para la proyección de gastos.
- Políticas de gastos en la organización.
- Proceso de proyección de costo de ventas y gasto.
- Concepto, características y uso del punto de equilibrio.
- Cálculo del punto de equilibrio operativo.
- Proyección del punto de equilibrio.

Tema 3: Proyecciones de financiamiento

- a. Diferenciación del financiamiento operativo del no operativo.
- b. Proceso para determinar necesidades de financiamiento.
- c. Cálculo de las necesidades de financiamiento totales para la operación.
- d. Políticas de financiamiento de la organización.

Tema 4: Proyección de estados financieros conceptual

- a. Proceso para proyectar el estado de resultados, estado de situación financiera, origen y aplicación de los recursos y flujo de efectivo.
- b. Proceso de determinación de escenario optimista, pesimista y real de los estados financieros.
- c. Diferenciar las entradas y salidas operativas y no operativas.
- d. Concepto, elementos y clasificación de un presupuesto.
- e. Proceso para la elaboración de un presupuesto anual.
- f. Concepto y elementos del plan maestro de operaciones.
- g. Construcción de recomendaciones para la operación anual de la organización.

Procedimental:

Argumenta las ventajas de la realización de proyecciones financieras.

Determina el mejor método para proyectar las finanzas de una organización.

Proyecta los ingresos de una organización.

Proyecta los costos de venta de una organización.

Proyecta los gastos de una organización.

Determina los puntos de equilibrio para la operación deseada del negocio.

Determina las necesidades de financiamiento.

Proyecta los estados financieros de resultados, situación financiera origen y aplicación de los recursos y el flujo de efectivo de una organización a uno, tres y cinco años.

Elabora el presupuesto anual de operación de un negocio.

Elabora el plan maestro de operación de una organización.

Propone recomendaciones para el logro de los objetivos y la eficacia en el uso de los recursos de la organización.

CICLO 2

Estrategias de control financiero

Clave: EFNE203

Aprendizaje clave: Diseña estrategias para el control financiero de una organización que le permita prevenir desviaciones en el logro de los objetivos financieros y prevenir posibles riesgos de la organización.

Tema 1: Variaciones en la planeación conceptual

- a. Concepto y características del control financiero.
- b. Concepto, características y elementos de las políticas para el control financiero.
- c. La medición como fundamento del control.
- d. El proceso de evaluación de resultados.
- e. Estrategias y técnicas para analizar las variaciones en el presupuesto.

Tema 2: Centros de responsabilidad

- a. Concepto de centros de responsabilidad.
- b. Tipos de centro de responsabilidad.
- c. Centro de costes operativos.
- d. Centro de costes discrecionales.
- e. Centro de ingresos.
- f. Centro de beneficios.
- g. Centro de inversión.

Tema 3: El riesgo

- a. Concepto de riesgo en una empresa.
- b. Origen de los riesgos de una organización.
Externo / Interno.
- c. Clases de riesgos.
Especulativos / Puros.
- d. Tipos de riesgos.
Riesgo físico / Riesgo moral.
- e. Proceso para evaluar el riesgo en una organización.
Frecuencia.
Severidad.
Pérdida Máxima Probable.



Tema 4: Estrategias de control de riesgos conceptual

- a. Estrategias para el control de riesgos.
- a. Eliminación.
- b. Minimización.
- c. Asunción.
- d. Transferencia.
- b. Concepto y elementos de un seguro.
- c. Principios del seguro.
- d. Características de la póliza de un seguro.

Procedimental:

Explica las diferencias de un presupuesto contra la situación real de la organización.

Propone estrategias y tácticas para el ajuste de lo real al presupuesto.

Genera una política para el control de un presupuesto diseñado.

Establece los centros de responsabilidad en una organización.

Diseña los indicadores para medir un centro de responsabilidad en una organización.

Identifica los riesgos de una empresa.

Evalúa el riesgo en la empresa.

Diseña una estrategia y táctica para controlar el riesgo.

Selecciona un seguro acorde al riesgo detectado en una empresa.

CICLO 3

Fuentes de financiamiento e inversión

Clave: EFNE305

Aprendizaje clave: Diseña las estrategias de financiamiento e inversión necesarias en la organización para lograr los objetivos de la empresa y maximizar el beneficio de los accionistas.

Tema 1: Sistema financiero mexicano

- Concepto de Sistema Financiero Mexicano.
- Estructura del Sistema Financiero Mexicano.
- Características y funciones de los organismos participantes en el Sistema Financiero Mexicano.

Tema 2: Opciones de financiamiento conceptual

- Tipos de instrumentos del sistema financiero para la adquisición de recursos para una organización.
- Tipos de instrumentos del gobierno para el apoyo a la creación y desarrollo de empresas.
- Aspectos comparativos para la selección de instrumentos de financiamiento.
- Elementos a considerar en la solicitud de un instrumento de financiamiento.

Tema 3: Costo de capital

- Concepto y elementos del costo de capital
- Concepto y elementos del costo de deuda.
- Proceso de cálculo del costo de deuda ponderado.
- Proceso de cálculo del costo de capital ponderado.
- Proceso de cálculo del costo de capital consolidado.

Tema 4: Finanzas bursátiles

- Características de las Finanzas Bursátiles.
- Estructura y funcionamiento del Mercado de Deuda.
- Estructura y funcionamiento del Mercado de Capitales.
- Estructura y funcionamiento del Mercado de Divisas.
- Estructura y funcionamiento del Mercado de Derivados.

Procedimental:

Propone estrategia de financiamiento utilizando las ventajas del sistema financiero mexicano.
Selecciona la mejor opción de financiamiento existente en el mercado para una necesidad de una organización.

Calcula el costo de capital.

Calcula el costo de deuda.

Calcula el costo de deuda ponderado.

Calcula el costo de capital ponderado.

Propone una estrategia de financiamiento o inversión utilizando los mercados de deuda, capitales, divisas y derivados.

CICLO 3

Diseño y evaluación de proyectos de inversión

Clave: EFNE306

Aprendizaje clave: Evalúa un proyecto de inversión, usando diferentes técnicas, con el fin de establecer su viabilidad para implementarse.

Tema 1: Análisis de mercado conceptual

- a. Definición de Proyecto de Inversión.
- b. Tipos de proyectos de inversión.
- c. Concepto de Oferta de valor.
- d. Estrategias para el diseño de una oferta de valor.
- e. Concepto de mercado.
- f. Concepto de segmentación.
- g. Tipos de segmentación.
- h. Estrategias para segmentar un mercado.
- i. Proceso para analizar un mercado.

Tema 2: Análisis de operaciones conceptual

- a. Tipos de recursos necesarios para un proyecto.
- b. Características de los recursos materiales, humanos e intelectuales.
- c. Tipos de actividades dentro de un negocio.
- d. Proceso para determinar las actividades básicas del proyecto.
- e. Concepto de canales de distribución.
- f. Tipos de canales de distribución.
- g. Estrategias para distribución de una oferta de valor.
- h. Concepto de experiencia de consumo.
- i. Tipo de relaciones empresa-cliente.
- j. Ventajas de las alianzas en los proyectos.
- k. Tipos de asociaciones que pueden implementarse: Competición, Joint venture.



Tema 3: Análisis financiero conceptual

- a. Concepto de inversión.
- b. Elementos que integran la inversión inicial.
- c. Proceso para determinar la inversión inicial en un proyecto.
- d. Concepto de fuentes de ingreso.
- e. Estrategia de fuentes de ingreso para un proyecto.
- f. Proceso para realizar el flujo de efectivo del proyecto.

Tema 4: Valuación de proyecto conceptual

- a. Concepto de valuación del proyecto.
- b. Concepto:
Valor Presente Neto. Tasa Interna de Retorno. Periodo de Recuperación. Índice de rentabilidad.
- c. Proceso para calcular: Valor Presente Neto. Tasa Interna de Retorno. Periodo de Recuperación. Índice de rentabilidad.
- d. Concepto y proceso para calcular el costo de oportunidad.

Procedimental:

- Esquematiza un análisis de mercado.
- Esquematiza un análisis de operación.
- Calcula el costo de las inversiones para iniciar el negocio.
- Calcula los flujos de efectivo durante el tiempo de duración del negocio.
- Calcula el valor presente neto.
- Calcula la tasa interna de retorno.
- Calcula el periodo de recuperación.
- Calcula el índice de rentabilidad.
- Calcula el costo de oportunidad.
- Diseña la presentación del proyecto de inversión acorde al lugar de presentación.
- Presenta el proyecto de inversión.



MODULAR

Ciclos independientes por área del conocimiento.



ACCESIBLE

Clases presenciales y asesorías personalizadas que se ajustan a tu horario.



POR COMPETENCIAS

Orientación 100% práctica que se aplica desde tu primer clase.

MODELO EDUCATIVO



EXPERIENCIA ESCADIA

5



Modalidades

Modalidades TECNOLÓGICAS E INFORMÁTICAS

Para realizar el proceso de enseñanza aprendizaje se utilizará la Plataforma Educativa Institucional, la cual cuenta con el soporte necesario para incluir: materiales de lectura guiada sobre los contenidos, videos demostrativos y explicativos de los conceptos y procesos a realizar, incorporación de multimedia y demás elementos gráficos, de audio y video que faciliten el aprendizaje.

En su misma estructura se cuenta con los espacios para realizar encuestas, cuestionarios, entrega de documentos.

Así mismo la plataforma tiene un sistema de comunicación que permite retroalimentar y evaluar cada uno de los productos así como establecer comunicación de manera asincrónica con el docente para la atención de dudas y solicitudes de apoyo.

Todo esto sustentado en el Modelo Educativo del Instituto.



Actividades de

APRENDIZAJE BAJO LA CONDUCCIÓN DE UN DOCENTE

- Construcción para el desarrollo de los contenidos conceptuales.
- Participación en casos prácticos para el desarrollo de los contenidos procedimentales.
- Demostraciones para la aplicación de contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales.
- Transferencia a casos reales para el desarrollo de los contenidos procedimentales.
- Solución de dudas personalizadas sobre los contenidos conceptuales y actitudinales.



Actividades de

APRENDIZAJE INDEPENDIENTE

- Investigación sobre los contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales.
- Lecturas sobre los contenidos conceptuales.
- Solución de evidencias para el desarrollo de los contenidos procedimentales.
- Preparación de casos reales para el desarrollo de los contenidos procedimentales.



VÍDEOS



AUDIOS



BIBLIOTECA
VIRTUAL



PROYECTOS

Uno de los principales retos que enfrenta la educación superior es satisfacer las demandas de profesionistas que impulsen el desarrollo del país a fin de mejorar con esto la calidad de vida de la sociedad.

El Instituto Escadia, asumiendo este reto, tiene como principio de su servicio educativo, ofertar programas que aseguren la formación de profesionistas competentes que cubran las necesidades del sector laboral.

Para el logro de lo anterior, el Instituto Escadia ha convocado a representantes del sector empresarial y sector educativo a una mesa de análisis y discusión para obtener información base en el diseño curricular del programa.

La metodología utilizada es el “Método IXE”, el cual tiene como misión obtener un máximo de información por consenso de entre un grupo de expertos. Este método ha sido usado durante más de 20 años por la Dirección General de la Enseñanza Colegial del Ministerio de Educación de Canadá para el desarrollo de programas de formación profesional basados en competencias.

En este documento se presentan los siguientes elementos: la descripción general de la especialidad, áreas funcionales, funciones o etapas de cada función, las habilidades disciplinares y genéricas para el desarrollo de las funciones, las cualidades que debe tener el egresado, los contenidos recomendados y las recomendaciones realizadas por los expertos.

El resultado: Un programa académico a nivel posgrado que responde contundentemente a las necesidades actuales del sector empresarial , lo que genera un gran valor tanto para el estudiante como a la organización en donde se desempeña , ya que se garantiza que las competencias que el alumno desarrolla, son justamente las que la empresa requiere.



Clic aquí para más información de la
**ESPECIALIDAD EN
FINANZAS**

www.escadia.mx

 (449) 162 4444  (449) 252 5345  InstitutoEscadiaOficial  @institutoescadia  @EscadiaAGS  Instituto Escadia

Av. Aguascalientes Nte. 1698, Primer Piso C.C. Agropecuario C.P. 20135, Aguascalientes, Ags. ,México