



FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES SILABO

ASIGNATURA: FINANZAS I

CÓDIGO: 101386

I. DATOS GENERALES

1.1. Departamento Académico	Contabilidad
1.2. Escuela Profesional	Contabilidad
1.3. Carrera Profesional	Contabilidad
1.4. Plan de estudio	2019
1.5. Ciclo de estudios	V
1.6. Créditos	4
1.7. Requisitos	Contabilidad Intermedia II
1.8. Modalidad	Presencial
1.9. Semestre académico	2026-1
1.10. Duración	16 semanas
1.11. Horas semanales :	
1.11.1 Horas de teoría	2horas
1.11.2 Hora de Práctica	4 horas
1.12. Horario	Personalizado
1.13. Inicio de clases	06 de abril 2026
1.14. Término de clases	25 de julio 2026
1.15. Docente coordinador	Dr. Cristian Yong Castañeda
1.16. Docentes de la asignatura	Dra. Erlinda Rosario Rodríguez Cribilleros; Mg. CPC Salvador Espinoza Veillet ; Dr. Velásquez Padilla Abdías Walter; Mg. Flores Concha Gladys

II. SUMILLA

La asignatura pertenece al área curricular de estudios de especialidad, es teórico-práctica y tiene el de entregar los conocimientos iniciales de lo que son las finanzas y su rol como ciencia que busca la creación del valor en una empresa. El curso tiene como meta brindar al estudiante las herramientas necesarias para desarrollarse en el campo de las finanzas

Desarrolla las siguientes unidades de aprendizajes:

1.Aspectos conceptuales de las finanzas-función financieras de la empresa. 2. Planeación financiera-evaluación financiera y administrativa de las empresas. 3. Método de endeudamiento de las empresas. 4. Instrumentos financieros.

La tarea académica exigida al estudiante es que elabore una monografía sobre instrumentos financieros con aplicación práctica.

III. COMPETENCIA

Reconocer y comprender los conceptos fundamentales de las finanzas, utilizar los procedimientos y técnicas del análisis financiero como base para un eficiente planeamiento en las empresas.

01.-Logra comprender los aspectos básicos conceptuales de las finanzas. **02.-** Consolida sus conocimientos sobre los métodos de planeación e identifica los principios básicos del valor del dinero en el tiempo.

03.-Desarrolla metodologías de administración del capital de trabajo. **04.-** Analiza los aspectos conceptuales de los instrumentos relacionados a los bonos, acciones, certificados de depósitos ,derivados.



IV. UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD 1: ASPECTOS CONCEPTUALES DE LAS FINANZAS-FUNCIONES FINANCIERAS DE LA EMPRESA					
Logro de aprendizaje: Logra comprender los aspectos básicos conceptuales de las finanzas					
SEMANA	Contenido temático	Sesiones de aprendizaje	Recursos	Tipo de sesión	Evidencia de aprendizaje
Semana N° 01: 06 al 11 abril 2026	Conceptos fundamentales de las finanzas: definición, objetivos y decisiones financieras. La función financiera en la empresa peruana.	El contador público y la gestión financiera empresarial	- Pizarra electrónica Proyector Meza Riquelme (2023) www.smv.gob.pe	Presencial	Prueba de entrada. Ficha de selección de empresa BVL
Semana N° 02: 13 al 18 abril/26	Análisis e interpretación de estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y sus interrelaciones. Ratios financieros: liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad.	Análisis de ratios financieros de empresas peruanas	-Pizarra electrónica y/o Proyector www.smv.gob.pe www.finance.yahoo.com	Presencial	Informe grupal: análisis de ratios de la empresa elegida.
Semana N° 03: 20 al 25 abril 2026	Análisis vertical y horizontal de estados financieros. Herramientas cuantitativas de diagnóstico financiero.	Diagnóstico financiero con análisis vertical y horizontal	-Pizarra electrónica y/o Proyector www.smv.gob.pe www.finance.yahoo.com	Presencial	Informe: análisis vertical y horizontal de la empresa elegida. Presentado y evaluado vía Microsoft Teams
Semana N° 04: 27/04 al 02/05 2026	Valor Económico Agregado (EVA): NOPAT, capital invertido y costo de capital. Interpretación del EVA como indicador de creación o destrucción de valor. Artículo Scopus 1.	Cálculo e interpretación del EVA con datos reales de empresa BVL	-Pizarra electrónica y/o Proyector Artículo Scopus 1: Terinte et al. (2024) DOI: 10.3390/ijfs12010017	Presencial	Exposición: presentación del Artículo Scopus 1 + cálculo EVA empresa elegida. -Presentado y evaluado vía Microsoft Team



**UNIDAD 2:
PLANEACIÓN FINANCIERA-EVALUACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS**

Logro de aprendizaje: . Consolida sus conocimientos sobre los métodos de la planeación e identifica los principios básicos del valor del dinero en el tiempo

SEMANA	Contenido temático	Sesiones de aprendizaje	Recursos	Tipo de sesión	Evidencia de aprendizaje
Semana N° 05: 04 al 09 Mayo	Planeación financiera: concepto y proceso. Presupuesto Maestro: estructura y componentes. Presupuestos operativos: ventas, compras, producción y administración.	Elaboración del presupuesto maestro de empresa peruana	-Pizarra electrónica y/o Proyector www.finance.yahoo.com	Presencial	Informe grupal: presupuesto operativo de la empresa elegida
Semana N° 06 11 al 16 Mayo	- Presupuestos Financieros: Presupuesto de caja y Presupuesto de capital. -Flujo de caja proyectado y decisiones de financiamiento.	Elaboración de los Presupuestos Financieros - Presupuesto de caja -Presupuesto de capital	-Pizarra electrónica y/o Proyector -Microsoft Excel	Presencial	-Informe grupal: Presupuesto de caja -entrega presencial con soporte Teams.
Semana N° 07: 18 al 23 Mayo	Valor del dinero en el tiempo: valor presente, valor futuro y flujo descontado. Tasa nominal, real e inflación. Relación de Fisher. Aplicación en evaluación financiera.	Valor presente, relación de Fisher y evaluación de inversiones	-Pizarra electrónica y/o Proyector - www.bcrp.gob.pe -Indicadores macro-económicos.	Presencial	Debate Resultados de fórmulas financieras del valor presente y presente y relación de Fisher.
Semana N° 08: 25 al 30 Mayo	Exposición tarea no. 1 caso de análisis de los estados financieros	Caso de análisis de EEFF	-Pizarra electrónica y/o Proyector. www.finance.yahoo.com	Presencial	Examen Parcial del curso
Evaluación parcial (Unidad N° 1 y 2)					



**UNIDAD 3:
MÉTODO DE ENDEUDAMIENTO DE LAS EMPRESAS**

Logro de aprendizaje: Desarrolla metodologías de administración de capital de trabajo

SEMANA	Contenido temático	Sesiones de aprendizaje	Recursos	Tipo de sesión	Evidencia de aprendizaje
Semana N° 09: 01 al 06 Junio	Administración del capital de trabajo. concepto, importancia y ciclo de conversión de efectivo (CCE). Relación entre capital de trabajo y rentabilidad. Artículo Scopus 2.	Semana 09 Análisis del Capital de Trabajo	-Pizarra electrónica y/o Proyector/ Internet - Artículo Scopus 2: Lazaridis (2022) DOI: 10.3390/admsci14040067 Proyector	Presencial	Informe de trabajo y debate de aspectos de importancia de la administración del capital de trabajo y análisis comparativo por sector.
Semana N° 10: 08 al 13 Junio	Administración de ingresos y gastos punto de equilibrio, apalancamiento operativo y financiero	Punto de equilibrio y análisis de apalancamiento operativo y financiero	Pizarra electrónica y/o Proyector/ Internet www.smv.gob.pe www.finance.yahoo.com	Presencial	Informe: análisis de apalancamiento de la empresa elegida.
Semana N° 11: 15 al 20 Junio	Administración de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Políticas de crédito, análisis de riesgo crediticio e indicadores de alerta financiera.	Gestión de cuentas por cobrar, pagar e indicadores de alerta financiera	Pizarra electrónica y/o Proyector/ Internet www.finance.yahoo.com	Presencial	- Informe del Balance de Cuentas por cobrar y pagar+ diagnóstico financiero.
Semana N° 12: 22 al 27 Junio	Casos prácticos de administración del capital de trabajo: financiamiento de corto plazo, líneas de crédito y leasing operativo.	Caso integral: decisiones de financiamiento de capital de trabajo	Pizarra electrónica y/o Proyector/ Internet www.smv.gob.pe www.finance.yahoo.com	Presencial	Práctica Dirigida caso práctico integral — exposición presencial con soporte Teams



**UNIDAD 4:
INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Logro de aprendizaje: Analiza los aspectos conceptuales de los instrumentos relacionados a los bonos, acciones, certificados de depósitos, derivados

SEMANA	Contenido temático	Sesiones de aprendizaje	Recursos	Tipo de sesión	Evidencia de aprendizaje
Semana N° 13: 29, 30 Junio al 04 Julio	Mercado de Capitales peruano: estructura y participantes. Acciones: concepto, clases y valorización básica. P/E ratio.	Análisis de acciones peruanas en la BVL con datos en tiempo real	Pizarra electrónica y/o Proyector/ Internet www.bvl.gob.pe www.finance.yahoo.com	Presencial	Debate el rol de los mercados de capitales en las finanzas.
Semana N° 14: 06 al 11 Julio	Bonos: concepto, tipos y valorización básica. Relación inversa precio-tasa. Mercado de bonos en el Perú.	Valorización de bonos y análisis del mercado de renta fija peruano	-Internet www.bvl.gob.pe Artículo Scopus 3: Liu & Li (2023) DOI: 10.3390/ijfs11010002	Presencial	Debate: la importancia del bono como instrumento de financiamiento.
Semana N° 15: 13 al 18 Julio	Estado de Flujo de Efectivo: estructura, método directo e indirecto. Lectura financiera del EFE. Relación con capital de trabajo e instrumentos.	Elaboración e interpretación del Estado de Flujo de Efectivo	Internet www.smv.gob.pe	Presencial	Informe: elaboración del EFE de la empresa elegida con interpretación financiera
Semana N° 16: 20 al 25 Julio	Caso de análisis: Estado de Flujos de Efectivo. Integración final del curso: análisis (U1), planeamiento (U2), capital de trabajo (U3) e instrumentos financieros (U4) como sistema integrado de gestión.	Caso práctico de Estado de Flujo de Efectivo	Internet www.smv.gob.pe	Presencial	Examen Final
Evaluación final (Unidad N° 3 y 4)					

V. METODOLOGÍA

5.1 Estrategias centradas en el aprendizaje

- **Aprendizaje Basado en Competencias (ABC):** Cada sesión conecta la teoría con evidencias observables de desempeño contable-financiero, alineadas a las competencias específicas del curso y al Perfil de Egreso UNFV.
- **Aprendizaje Basado en Problemas (ABP):** Análisis de casos reales de empresas peruanas listadas en la BVL, usando estados financieros públicos disponibles en la SMV. Cada grupo elige una empresa en S01 y la analiza durante las 16 semanas del semestre como caso integrador del curso.
- **Aprendizaje Colaborativo (AC):** Trabajo en grupos para el análisis financiero de la empresa elegida, con roles definidos por competencia: analista de EEFF, planificador financiero, gestor de capital de trabajo e intérprete de mercado de capitales.

5.2 Estrategias centradas en la enseñanza:

- **Estudio de Casos:** Resolución de casos prácticos con datos reales de Yahoo Finance www.finance.yahoo.com, SMV, BVL y BCRP. Las sesiones S04 (EVA), S09 (CCE), S12 (capital de trabajo) y S14 (bonos) aplican esta metodología con casos de empresas peruanas.
- Preguntas para conservar la atención, Aula Invertida (flipped classroom).

5.3 Línea de investigación según programa de estudios

línea de Investigación: Desarrollo Empresarial según Resolución N° 5229-2019-CU-UNFV

5.4 Acciones vinculadas al aprendizaje en servicio -

Las acciones y recursos principales vinculados al aprendizaje en servicio, durante el proceso de ejecución de la experiencia curricular, se puede considerar el Aprendizaje en Servicio, propuesta educativa que combina procesos de aprendizaje y de servicio a la comunidad en un solo proyecto articulado en el que los estudiantes se forman al trabajar sobre necesidades reales del entorno con la finalidad de mejorarlo.

(Responsabilidad Social Universitaria).



VI. EVALUACIÓN

- De acuerdo al COMPENDIO DE NORMAS ACADÉMICAS de esta Superior Casa de Estudios, en su artículo 13° señala lo siguiente: “Los exámenes y otras formas de evaluación se califican en escala vigesimal (de 1 a 20) en números enteros. La nota mínima aprobatoria es once (11). El medio punto (0.5) es a favor de estudiante”.
- Del mismo modo, en referido documento en su artículo 16°, señala: “Los exámenes escritos son calificados por los profesores responsables de la asignatura y entregados a los alumnos y las actas a la Dirección de Escuela Profesional, dentro de los plazos fijados”
- * Asimismo, el artículo 36° menciona: “La asistencia de los alumnos a las clases es obligatoria, el control corresponde a los profesores de la asignatura. Si un alumno acumula el 30% de inasistencias injustificadas totales durante el dictado de una asignatura, queda inhabilitado para rendir el examen final y es desaprobado en la asignatura, sin derecho a rendir examen de aplazado, debiendo el profesor, informar oportunamente al Director de Escuela”
- Se considera la **Rúbrica de Evaluación**, mostrando **criterios, niveles de desempeño y puntaje** para valorar las actividades académicas.
- La evaluación de los estudiantes se realizará de acuerdo a los criterios siguientes:
-

N°	CÓDIGO	NOMBRE DE LA EVALUACIÓN	PORCENTAJE
01	EP	EVALUACIÓN PARCIAL	30%
02	EF	EVALUACIÓN FINAL	30%
03	TA	TRABAJOS ACADÉMICOS	40%
TOTAL			100%

La Nota Final (NF) de la asignatura se determinará de acuerdo a la siguiente manera:

$$NF = \frac{EP * 30\% + EF * 30\% + TA * 40\%}{100}$$



VII. FUENTES DE INFORMACIÓN

7.1 Básicas

Dumrauf, G. L. (2020). *Finanzas corporativas: Un enfoque latinoamericano*. Alfaomega.

chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.marcelodelfino.net/files/Finanzas_Corporativas_-_Un_enfoque_latinoamericano_Guillermo_Dumrauf_.pdf?utm_source=chatgpt.com

Meza Riquelme, M. (2023). *Finanzas empresariales para la pequeña y microempresa*:

chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://comunicacion-cientifica.com/wp-content/uploads/2023/10/125.-PDF-Finanzas-empresariales.pdf?utm_source=chatgpt.com

García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*. Universidad Abierta y a Distancia de México.

[Chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U2/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf?utm_source=chatgpt.com](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U2/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf?utm_source=chatgpt.com)

ARTÍCULO SCOPUS 1 Q2 | CC BY 4.0 | Unidad 1 — CE1 Terinte, P. A., et al. (2024). Financial statement analysis and firm performance.

International Journal of Financial Studies, 12(1), 17.

DOI: <https://doi.org/10.3390/ijfs12010017>

ARTÍCULO SCOPUS 2 Q2 | CC BY 4.0 | Unidad 3 — CE3 Lazaridis, I. (2022). Working capital: development of the field through scientific mapping.

Administrative Sciences, 14(4), 67.

DOI: <https://doi.org/10.3390/admsci14040067>

ARTÍCULO SCOPUS 3 Q2 | CC BY 4.0 | Unidad 4 — CE4 Liu, H., & Li, J. (2023). The impact of financial derivatives on enterprise value.

International Journal of Financial Studies, 11(1), 2.

DOI: <https://doi.org/10.3390/ijfs11010002>



7.2.Complementaria:

FUENTES ELECTRÓNICAS OFICIALES (acceso libre y verificadas):

- SMV: <https://www.smv.gob.pe>
- BVL: <https://www.bvl.com.pe>
- BCRP: <https://www.bcrp.gob.pe>
- SUNAT: <https://www.sunat.gob.pe>
- Yahoo Finance: <https://finance.yahoo.com>

Lima, 30 de marzo de 2026

.....
Dr. Teófilo Pacheco Trucios
Director de Departamento
Académico de Contabilidad



.....
Dr. Cristian Yong Castañeda
Código
cyong@unfv.edu.pe

.....
Dra. Erlinda Rodríguez Cribilleros
Código 2017100
erodriguec@unfv.edu.pe

.....
Mg. CPC Salvador Espinoza Veillet
Código
Mail

.....
Dr. Velásquez Padilla Abdías Walter
Código
avelasquez@unfv.edu.pe

.....
Mg. CPC Flores Concha Gladys
Código 2020143
gfloresconc@unfv.edu.pe