

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

PRONTUARIO

TÍTULO:	Inteligencia Financiera
CODIFICACIÓN:	FIN 306
PRERREQUISITO:	FIN 305
CRÉDITOS:	3 créditos 45 horas contacto 1 término

DESCRIPCIÓN

La inteligencia financiera y el análisis de datos son dos disciplinas interconectadas que desempeñan un papel fundamental en la gestión de las finanzas y la toma de decisiones estratégicas en el mundo empresarial.

JUSTIFICACIÓN

La inteligencia financiera se refiere a la capacidad de recopilar, analizar y utilizar datos financieros para tomar decisiones informadas y estratégicas. Incluye aspectos como:

- a. Análisis de Estados Financieros: Evaluar y comprender los estados financieros de una empresa, como el balance, el estado de resultados y el flujo de efectivo, para evaluar su salud financiera y desempeño.
- b. Valoración de Inversiones: Determinar el valor de activos, proyectos o empresas a través de métodos como el valor presente neto (VPN), la tasa interna de retorno (TIR) y el análisis comparativo.
- c. Gestión de Riesgos: Identificar y gestionar riesgos financieros, incluyendo riesgos de mercado, crédito y operativos, para minimizar pérdidas y maximizar ganancias.
- d. Detección de Fraude: Utilizar técnicas y herramientas para detectar actividades fraudulentas o irregulares en transacciones financieras.

- e. Planificación Fiscal: Optimizar la carga fiscal de una entidad o individuo, buscando cumplir con las obligaciones fiscales de manera eficiente

COMPETENCIAS

El curso desarrolla en el o la estudiante las siguientes competencias:

- **Cuestionamiento crítico**
- **Investigación y exploración**

OBJETIVOS

Estudio y análisis de la planificación financiera para tomar decisiones informadas con respecto a las finanzas personales y corporativas. Estudio y uso de modelos de proyecciones financieras.

Los objetivos generales de la Inteligencia Financiera y “Data” Análisis incluyen el uso de datos y análisis para tomar decisiones financieras más informadas y estratégicas. Estos objetivos pueden variar según la industria y la organización, pero aquí hay algunos objetivos clave que son comunes:

Al finalizar el curso, el estudiante estará capacitado para:

1. Aplicar los conceptos de optimización donde utiliza análisis de datos para optimizar el rendimiento financiero de una organización, lo que implica maximizar los ingresos, minimizar los costos y mejorar la rentabilidad.
2. Analizará la toma de decisiones basadas en datos financiero y basadas en datos en lugar de depender únicamente de la intuición o suposiciones. Esto puede incluir decisiones de inversión, presupuesto, financiamiento y más.
3. Conocerá la gestión de riesgos mediante el análisis de datos y la creación de estrategias para mitigarlos. Esto puede incluir la gestión de riesgos crediticios, de mercado, operativos y otros.
4. Entenderá la detección del fraude utilizando las técnicas de análisis de datos para identificar actividades fraudulentas, tanto internas como externas, y tomar medidas para prevenirlas y abordarlas.
5. Desarrollará modelos de previsión financiera para planificar a corto y largo plazo, lo que ayuda a una organización a prepararse para cambios económicos y ajustar su estrategia en consecuencia.

6. Analizará proyectos de inversiones capitales donde se evaluará la viabilidad de proyectos e inversiones a través de análisis de flujo de efectivo, valor presente neto, tasa interna de retorno y otros métodos.
7. Analizará la gestión de activos optimizando la gestión de activos y carteras de inversión utilizando estrategias de asignación de activos basadas en datos.
8. Conocerá el cumplimiento Normativo y las regulaciones financieras y de datos mediante el seguimiento y la presentación de informes precisos y oportunos.
9. Utilizará la inteligencia financiera y el análisis de datos como una ventaja competitiva, permitiendo a la organización tomar decisiones estratégicas más efectivas y adaptarse rápidamente a las condiciones cambiantes del mercado.

CONTENIDO

1. Fuentes de datos financieros comunes
 - a. Importancia de la calidad de los datos
 - b. Herramientas de Análisis de Datos
2. Inteligencia Financiera
 - a. Herramientas de análisis
 - i. Excel
 - ii. "Phyton"
 - iii. "R"
3. Modelos de Valoración de Activos de Capital
 - a. Aplicación de Valor Presente Neto (NPV)
 - b. Tasa interna de retorno (TIR)
 - c. Modelos de descuento de flujos de efectivo
 - d. Análisis de Estados Financieros
4. Análisis Fundamental
 - a. Análisis de Estados Financieros
 - b. El "Ratio Model"
 - i. Liquidez
 - ii. Rentabilidad
 - iii. De Deuda
 - iv. Operacionales
5. Herramientas específicas para análisis financiero
 - a. Análisis descriptivo
 - b. Análisis Estadístico
 - c. Pruebas de hipótesis y regresión
 - d. Visualización de Datos

METODOLOGÍA

Se recomiendan las siguientes estrategias de la metodología de aprendizaje activo:

- Aprendizaje basado en problemas
- Método de casos
- Simulaciones
- *Flipped classroom*

EVALUACIÓN

Trabajos parciales	30%
Presentaciones orales	20%
Composiciones	20%
Proyecto o examen (final)	<u>30%</u>
Total	100%

AVALÚO DE APRENDIZAJE

Se aplica la rúbrica de avalúo institucional a la actividad central del curso.

BIBLIOGRAFÍA

- Doane, D. P., & Lori Welte Seward. (2021). *Applied statistics: in business and economics*. Mcgraw Hill Llc.

ACOMODO RAZONABLE

Para obtener información detallada del proceso y la documentación requerida, debe visitar la oficina correspondiente. Para garantizar igualdad de condiciones, en cumplimiento de la Ley ADA (1990) y el Acta de Rehabilitación (1973), según enmendada, todo estudiante que necesite servicios de acomodo razonable o asistencia especial deberá completar el proceso establecido por la Vicepresidencia de Asuntos Académicos.

INTEGRIDAD ACADÉMICA

Esta política aplica a todo estudiante matriculado en la Universidad del Sagrado Corazón para tomar cursos con o sin crédito académico. Una falta de integridad académica es todo acto u omisión que no demuestre la honestidad, transparencia y responsabilidad que debe caracterizar toda actividad académica. Todo estudiante que falte a la política de honradez, fraude y plagio se expone a las siguientes sanciones: recibirá nota de cero en la evaluación y/o repetición del trabajo en el seminario, nota de F(*) en el seminario:

suspensión o expulsión según se establece en el documento de Política de Integridad Académica con fecha de efectividad de noviembre 2022.

Derechos reservados | Sagrado | Noviembre, 2023