

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

COORDINACIÓN GENERAL DE FORMACIÓN PROFESIONAL

PROGRAMA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE

I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

- 1. Unidad Académica:** Facultad de Ciencias Administrativas, Mexicali; Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales, Ensenada; Facultad de Contaduría y Administración, Tijuana; Facultad de Ciencias de la Ingeniería, Administrativas y Sociales, Tecate; y Facultad de Ingeniería y Negocios, San Quintín.
- 2. Programa Educativo:** Licenciado en Contaduría
- 3. Plan de Estudios:** 2021-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Análisis e Interpretación de Estados Financieros
- 5. Clave:** 38993
- 6. HC: 02 HT: 03 HL: 00 HPC: 00 HCL: 00 HE: 02 CR: 07**
- 7. Etapa de Formación a la que Pertenece:** Disciplinaria
- 8. Carácter de la Unidad de Aprendizaje:** Obligatoria
- 9. Requisitos para Cursar la Unidad de Aprendizaje:** Ninguno



Equipo de diseño de PUA

Sósima Carrillo
Georgina Tejeda Vega
Martha Elena López Regalado

Vo.Bo. de subdirector(es) de Unidad(es) Académica(s)

Adelaida Figueroa Villanueva
Jesús Antonio Padilla Sánchez
Esperanza Manrique Rojas
Ana Cecilia Bustamante Valenzuela
Angélica Reyes Mendoza

Fecha: 02 de diciembre de 2020

II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

La finalidad de la unidad de aprendizaje es el análisis e interpretación financiera para coadyuvar en la toma de decisiones asertivas de una entidad económica. La utilidad radica en que le brinda al estudiante la metodología, técnicas y herramientas financieras que le permitirán analizar los estados financieros básicos de modo objetivo y crítico. Esta asignatura se imparte en la etapa disciplinaria con carácter obligatorio y pertenece al área de conocimiento Finanzas.

III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Analizar la información financiera de una entidad en un entorno global, mediante la aplicación de métodos, técnicas y herramientas financieras, para evaluar su desempeño y tomar decisiones sobre su operación, con oportunidad, objetividad y sentido crítico.

IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE

Elabora un informe final del análisis financiero de una entidad mediante la resolución de un caso práctico integral, aplicando los diferentes métodos de análisis e interpretación financiera.

V. DESARROLLO POR UNIDADES
UNIDAD I. Información financiera.

Competencia:

Identificar el panorama general del ámbito financiero y los principales estados financieros, mediante el análisis contextual de casos empresariales, para determinar su situación financiera, con responsabilidad, análisis crítico y honestidad.

Contenido:

Duración: 10 horas

- 1.1 Panorama general de la administración financiera
 - 1.1.1 Concepto de finanzas
 - 1.1.2 Diferencia entre servicios financieros y administración financiera
 - 1.1.3 Usuarios de la información financiera
 - 1.1.4 Oportunidades profesionales en las finanzas
 - 1.1.5 Las finanzas en la estructura organizativa de la empresa
 - 1.1.6 Responsabilidades del personal de finanzas
- 1.2 Información financiera
 - 1.2.1 Características de la información financiera
 - 1.2.2 Características y alcance de los estados financieros básicos
 - 1.2.2.1 Estado de situación financiera
 - 1.2.2.2 Estado de resultados integral
 - 1.2.2.3 Estado de flujo de efectivo
 - 1.2.2.4 Estado de cambios en el capital contable´
- 1.3 Elaboración e interpretación de estado de flujo de efectivo
- 1.4 Elaboración e interpretación de estado de cambios en el capital contable

UNIDAD II. Métodos de análisis financiero

Competencia:

Diferenciar los métodos de análisis financiero, a partir de su clasificación, características y utilidad, para seleccionar los adecuados a las necesidades de información de la entidad económica, con objetividad, responsabilidad y de manera sistemática.

Contenido:

Duración: 14 horas

- 2.1 Generalidades del análisis financiero
 - 2.1.1 Concepto de análisis financiero
 - 2.1.2 Objetivos del análisis financiero
- 2.2 Tipos de análisis financiero
 - 2.2.1 Características del análisis vertical
 - 2.2.2 Características del análisis horizontal
- 2.3 Principales indicadores financieros
 - 2.3.1 Concepto de liquidez
 - 2.3.2 Concepto de solvencia
 - 2.3.3 Concepto de rentabilidad
 - 2.3.4 Concepto de endeudamiento
 - 2.3.5 Concepto de productividad
- 2.4 Métodos de análisis financieros
- 2.5 Método de reducción a porcentajes
- 2.6 Método de razones financieras
 - 2.6.1 Índices de liquidez
 - 2.6.2 Índices de endeudamiento
 - 2.6.3 Índices de actividad
 - 2.6.4 Índices de rentabilidad
 - 2.6.5 Índices de valor de mercado
- 2.7 Método de aumento y disminuciones
- 2.8 Método de tendencias
- 2.9 Método Gráfico
- 2.10 Método Dupont

UNIDAD III. Análisis e interpretación de estados financieros

Competencia:

Aplicar los métodos de análisis e interpretar la información financiera de la entidad, mediante la elaboración de un reporte financiero, para emitir una opinión que coadyuve en la toma de decisiones, con actitud ética, sistemática y objetiva.

Contenido:

Duración: 8 horas

- 3.1 Interpretación de la situación financiera de una empresa a través de los métodos de análisis vertical y horizontal
 - 3.1.1 Método de reducción a porcentos
 - 3.1.2 Método de razones financieras
 - 3.1.3 Método de aumento y disminuciones
 - 3.1.4 Método de tendencias
 - 3.1.5 Método Gráfico
 - 3.1.6 Método Dupont
- 3.2 Informe sobre la situación financiera de la empresa

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
UNIDAD I				
1	Estado de situación financiera y Estado de resultados integral	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para estructurar los estados de situación financiera y de resultados integral.</p> <p>2. De manera individual o por equipo organiza la información proporcionada por el docente para estructurar los estados financieros y de resultados. Considerando los siguientes aspectos: la naturaleza de las cuentas y las NIF de presentación y valuación.</p> <p>3. Presenta la información por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Información de casos prácticos • Bibliografía básica de contabilidad • Normas de información financiera 	2 horas
2	Estado de flujo efectivo	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para estructurar los estados de flujo de efectivo</p> <p>2. De manera individual o por equipo organiza la información proporcionada por el docente para estructurar los estados de flujo efectivo. Considerando los siguientes aspectos: la naturaleza de las cuentas y las NIF de presentación y valuación.</p> <p>3. Expone sus resultados ante el grupo y el docente.</p> <p>4. Presenta la información por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Información de casos prácticos • Bibliografía básica de contabilidad • Normas de información financiera • Computadora • Proyector • Software de presentación de diapositivas 	12 horas
3	Estado de cambios en el capital contable	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para estructurar los estados de cambios en el capital contable</p> <p>2. De manera individual o por equipo</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Información de casos prácticos • Bibliografía básica de contabilidad • Normas de información 	3 horas

		<p>organiza la información proporcionada por el docente para estructurar los estados de cambios en el capital contable por el método directo e indirecto. Considerando los siguientes aspectos: la naturaleza de las cuentas, las NIF de presentación y valuación y el acta constitutiva.</p> <p>3. Presenta la información por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</p>	<p>financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acta constitutiva 	
UNIDAD II				
4	Método de razones financieras	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para aplicar el procedimiento del método de razones financieras.</p> <p>2. El docente brinda el estado de situación financiera y estado de resultados integral</p> <p>3. El estudiante aplica el método de razones financieras a los estados financieros proporcionados por el docente.</p> <p>4. Analiza los resultados obtenidos del método utilizado y describe los hallazgos.</p> <p>5. Expone los resultados y hallazgos ante el grupo y el docente.</p> <p>6. Presenta los resultados por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estado de situación financiera y estado de resultados integral • Normas de información financiera • Bibliografía de administración financiera. • Proyector • Software de presentación de diapositivas 	15 horas
5	Método de aumento y disminuciones	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para aplicar el procedimiento del método de aumento y disminuciones</p> <p>2. El docente brinda el estado de situación financiera y el estado de resultados integral de al menos dos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estado de situación financiera y estado de resultados integral • Normas de información financiera • Bibliografía de administración financiera. 	3 horas

		<p>periodos</p> <p>3. El estudiante aplica el método de aumento y disminuciones a los estados financieros proporcionados por el docente.</p> <p>4. Analiza los resultados obtenidos del método utilizado y describe los hallazgos.</p> <p>5. Presenta los resultados por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</p>		
6	Método Dupont	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para aplicar el procedimiento del método de Dupont</p> <p>2. El docente brinda el estado de situación financiera y el estado de resultados integral.</p> <p>3. El estudiante aplica el método de Dupont a los estados financieros proporcionados por el docente.</p> <p>4. Analiza los resultados obtenidos del método utilizado, describe los hallazgos y realiza el esquema para su determinación.</p> <p>5. Presenta los resultados por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estado de situación financiera y estado de resultados integral • Normas de información financiera • Bibliografía de administración financiera. 	3 horas
UNIDAD III				
7	Análisis financiero de un ente económico	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para integrar el informe del análisis financiero.</p> <p>2. De manera individual o por equipo retoma la información de los indicadores financieros obtenidos de los diferentes métodos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Reportes de los indicadores financieros obtenidos en las prácticas anteriores. • Apuntes de clase 	8 horas

		<p>3. Analiza la información de forma integral considerando su contexto para emitir una opinión de la situación financiera de la entidad económica.</p> <p>4. Presenta el informe en formato digital al docente para su revisión y retroalimentación considerando las reglas de redacción, ortografía y gramática.</p>		
8	Exposición del análisis e interpretación financiera de un ente económico	<p>1. Atiende las indicaciones del docente para exponer el informe del análisis financiero.</p> <p>2. De manera individual o por equipo expone la información de los indicadores financieros obtenidos de los diferentes métodos.</p> <p>3. Expone la información de forma integral considerando su contexto para emitir una opinión de la situación financiera de la entidad económica.</p> <p>4. Entrega la presentación de diapositivas en formato digital al docente para su revisión y retroalimentación considerando las reglas de redacción, ortografía y gramática.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informe del análisis financiero • Software de presentación de diapositivas • Computadora • Proyector 	2 horas

VII. MÉTODO DE TRABAJO

Encuadre: El primer día de clase el docente debe establecer la forma de trabajo, criterios de evaluación, calidad de los trabajos académicos, derechos y obligaciones docente-alumno.

Estrategia de enseñanza (docente):

- Exposición de los temas
- Planteamiento de ejercicios
- Presentación de videos
- Invitación de conferencistas

Estrategia de aprendizaje (alumno):

- Resolución de ejercicios
- Exposición de temas
- Trabajos en equipo
- Desarrollo de práctica final

VIII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

La evaluación será llevada a cabo de forma permanente durante el desarrollo de la unidad de aprendizaje de la siguiente manera:

Criterios de acreditación

- Para tener derecho a examen ordinario y extraordinario, el estudiante debe cumplir con los porcentajes de asistencia que establece el Estatuto Escolar vigente.
- Calificación en escala del 0 al 100, con un mínimo aprobatorio de 60.

Criterios de evaluación

- Evaluaciones parciales.....	30%
- Trabajos de investigación y resolución de ejercicios.....	20%
- Exposiciones.....	10%
- Avance 1 del informe final.....	10%
- Avance 2 del informe final.....	10%
- Informe final del análisis financiero	20%
Total.....	100%

IX. REFERENCIAS

Básicas

- Alexander, J. (2018). *Financial planning & analysis and performance management* (1ª ed.). USA: Willey Finance.
- Fridson, M. y Álvarez, F. (2011). *Financial statemente analys: a practitioner's guide* (4ª ed.). USA: Willey Finance. [Clásica].
- Gitman, L. J. y Zutter, C. J. (2016). *Principios de administración financiera* (14ª ed.). México: Pearson.
- Gitman, L. J. y Zutter C. J. (2014). *Principios de administración financiera* (12ª ed.). Recuperado de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>. [Clásica].
- Ittelson, T. (2020). *Financial statement* (3ª. ed.). USA: Career Press.
- Ochoa, G. A. y Saldívar, R. (2012). *Administración financiera Correlacionada con las NIF*. México: McGraw-Hill Interamericana. [Clásica].
- Perdomo, A. (2002). *Elementos básicos de administración financiera* (10ª ed.). México: Cengage learning. [Clásica].
- Revsine, L., Collins, D., Johnson, B., Mittelstaedt, F. y Soffer, L. (2018). *Financial reporting and analysis* (7ª ed.). United States: Mc Graw Hill.
- Rojas, L. (2016). *Fundamentos de análisis financieros versión alumno* (5ª ed.). México: IMCP.
- Zamorano, E. (2016). *Análisis para la toma de decisiones* (4ª ed.). México: IMCP.

Complementarias

- Besley, S. y Brigham, F. (2016). *Fundamentos de administración financiera* (14ª. ed.). México: Cengage Learning.
- Rodríguez, F. (2017). *Finanzas 2. Finanzas corporativas: Una propuesta metodológica*. (1ª ed.). México: IMCP.
- Tapia, C. y Jiménez, J. (2019). *Cómo entender finanzas sin ser financiero* (2ª ed.). México: IMCP.

X. PERFIL DEL DOCENTE

El docente que imparta la unidad de aprendizaje Análisis e Interpretación de Estados Financieros debe contar con título de licenciatura en contaduría o administración y preferentemente con estudios de posgrado en administración o finanzas, con dos años de experiencia laboral y en docencia. Ser proactivo, analítico y que fomente el trabajo en equipo interdisciplinario.