

# UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

## COORDINACIÓN GENERAL DE FORMACIÓN BÁSICA

### COORDINACIÓN GENERAL DE FORMACIÓN PROFESIONAL Y VINCULACIÓN UNIVERSITARIA

#### PROGRAMA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE

#### I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

- Unidad Académica:** Facultad de Ciencias Químicas e Ingeniería, Tijuana; Facultad de Ingeniería Arquitectura y Diseño, Ensenada; Facultad de ingeniería y Negocios, Tecate; Escuela de Ciencias de la Ingeniería y Tecnología, Valle de las Palmas; y Facultad de Ingeniería, Mexicali.
- Programa Educativo:** Ingeniero Industrial
- Plan de Estudios:** 2019-2
- Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Análisis de la Información Financiera
- Clave:** 34946
- HC:** 02 **HL:** 00 **HT:** 02 **HPC:** 00 **HCL:** 00 **HE:** 02 **CR:** 06
- Etapas de Formación a la que Pertenece:** Terminal
- Carácter de la Unidad de Aprendizaje:** Optativa
- Requisitos para Cursar la Unidad de Aprendizaje:** Ninguno



#### Equipo de diseño de PUA

Erika Beltrán Salomón  
Rafael Eduardo Saavedra Leyva  
Reyna Virginia Barragán Quintero  
Teresa de Jesús Plazola Rivera  
María Guadalupe Hernández Ontiveros

#### Firma

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Erika Beltrán Salomón.

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

José Luis González Vázquez  
Alejandro Mungaray Moctezuma  
Humberto Cervantes De Ávila  
María Cristina Castañón Bautista  
Angélica Reyes Mendoza

#### Firma

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to José Luis González Vázquez.

Fecha: 13 de septiembre de 2017

## **II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE**

La asignatura de Análisis de Información Financiera, tiene como finalidad proporcionar al alumno las herramientas necesarias para que aplique los diferentes métodos de análisis e interpretación de la información financiera con el fin de que tenga los elementos necesarios para la óptima toma de decisiones sobre el manejo de los recursos financieros de manera honesta y responsable. Esta asignatura se encuentra en la etapa terminal y es de carácter optativo, pertenece al área de Económico-Administrativa.

## **III. COMPETENCIA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE**

Evaluar la situación financiera y el desempeño de una organización, para apoyar la toma decisiones que le permitan obtener una mayor rentabilidad, a través del uso de herramientas y métodos de análisis financieros, con pensamiento crítico, objetividad y honestidad.

## **IV. EVIDENCIA(S) DE DESEMPEÑO**

Elabora y entrega el análisis financiero de una organización aplicando los diferentes métodos de análisis e interpretación de la información financiera, por medio de la evaluación de los principales indicadores financieros, su estructura de capital de trabajo y la identificación de los costos de capital, con el fin de elaborar un dictamen sobre su situación financiera.

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD I. Administración financiera

**Competencia:**

Identificar la importancia de la administración financiera dentro de una organización, a través del estudio de normas y los usuarios de la información, así como las características y elaboración de los diferentes estados financieros, para una adecuada y óptima administración de los recursos, con pensamiento crítico y honestidad.

**Contenido:****Duración:** 8 horas

- 1.1 Introducción a las finanzas y a las normas de información financiera
- 1.2 Diferencia entre administración financiera y servicios financieros.
- 1.3 Usuarios de la información financiera
- 1.4 Características de la información financiera
- 1.5 Estados financieros básicos
  - 1.5.1 Estado de situación financiera
  - 1.5.2 Estado de resultados
  - 1.5.3 Estado de flujo de efectivo
  - 1.5.4 Estado de cambios en el capital contable

## UNIDAD II. Análisis financiero

### Competencia:

Interpretar estados financieros, con base a los indicadores, tipos de análisis y métodos, para determinar la situación financiera de una organización, con honestidad, responsabilidad y pensamiento analítico.

### Contenido:

**Duración:** 12 horas

#### 2.1 El análisis e interpretación de estados financieros

##### 2.1.1 Concepto de análisis financiero

##### 2.1.2 Objetivo del análisis financiero

##### 2.1.3 Principales indicadores financieros (Concepto de liquidez, solvencia, rentabilidad, endeudamiento, productividad).

#### 2.2 Tipos de análisis

##### 2.2.1 Análisis vertical (estático)

##### 2.2.2 Análisis horizontal (dinámico)

#### 2.3 Métodos de análisis financieros estáticos y dinámicos

##### 2.3.1 Método de razones

###### 2.3.1.1 Liquidez

###### 2.3.1.2 Endeudamiento

###### 2.3.1.3 Rentabilidad

##### 2.3.2 Método de porcientos

##### 2.3.3 Método de aumento y disminuciones

##### 2.3.4 Método de tendencias

##### 2.3.5 Método gráfico

### UNIDAD III. Capital de trabajo

**Competencia:**

Aplicar las técnicas y herramientas de administración financiera de capital de trabajo, con el fin de diseñar la estructura de capital de trabajo de acuerdo a las necesidades de la organización, a través del énfasis en el efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y pasivos a corto plazo, con actitud colaborativa, trabajo en equipo y pensamiento analítico.

**Contenido:****Duración:** 6 horas

- 3.1 Concepto y características del capital de trabajo
- 3.2 Estructura del activo y pasivo circulante
- 3.3 La relación rentabilidad y riesgo on
- 3.4 Estrategia de financiamiento de capital trabajo
  - 3.4.1 Método agresivo o dinámico
  - 3.4.2 Método conservador
- 3.5 Administración de caja o efectivo
- 3.6 Administración de cuentas por cobrar
- 3.7. Administración financiera de inventarios
- 3.8 Administración de pasivos a corto plazo

## UNIDAD V. Costos de capital

**Competencia:** Diseñar la estructura de capital idónea de acuerdo a las necesidades de la organización, por medio de la identificación de costos de las diferentes fuentes de capital, para minimizar los costos y riesgos financieros, de una forma eficaz y propositiva.

**Contenido:**

**Duración:** 6 horas

4.1 Concepto y relevancia del costo de capital

4.2 Componentes del costo de capital

4.2.1 Costo de deuda a largo plazo

4.2.2 Costo de capital preferente o acciones preferente

4.2.3 Costo de capital común o acciones comunes

4.2.4 Costo de capital promedio o ponderado

## VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No. de Práctica	Competencia	Descripción	Material de Apoyo	Duración
<b>UNIDAD I</b>				
1	Identifica las características y usuarios de la información financiera así como su importancia, mediante una investigación documental, para elaborar los estados financieros básicos de una empresa, con una actitud responsable y crítica.	Realiza una práctica que consiste en la elaboración y cálculo de los estados financieros básicos de una empresa (Estado de situación financiera, estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el capital contable) con información proporcionada por el docente.	Material didáctico y apuntes de clase. Material bibliográfico (Básico y complementario). Computadora. Herramientas para el proceso de información (Excel).	6 horas
<b>UNIDAD II</b>				
2	Demostrar los distintos indicadores financieros que se aplican, para conocer la situación financiera de una empresa, mediante una investigación documental, con una actitud proactiva y analítica.	Investiga y explica de forma colaborativa los conceptos de liquidez, solvencia, rentabilidad, endeudamiento y productividad.	Material didáctico y apuntes de clase. Material bibliográfico (Básico y complementario). Computadora Herramientas para el proceso de información (Word) Acceso a internet	2 horas
3	Identificar los diferentes tipos de análisis que se utilizan, para conocer la situación financiera de una empresa, por medio de fórmulas e interpretación de resultados, de manera honesta, responsable y ordenada.	Elabora y entrega un formulario en Excel en el que se identifiquen fórmulas y la interpretación (lectura) de los resultados, clasificándolas de acuerdo al método que correspondan	Material didáctico y apuntes de clase. Material bibliográfico (Básico y complementario). Computadora. Herramientas para el proceso de información (Excel) Acceso a internet	6 horas
4	Interpretar los resultados obtenidos de la aplicación de las	En un caso práctico aplica las fórmulas e interpreta los	Material didáctico y apuntes de clase.	2 horas

	razones financieras, mediante un reporte, para emitir una opinión acertada, con una actitud reflexiva, de liderazgo y responsable.	resultados elaborando un reporte donde emita una opinión sobre la situación financiera de una empresa	Computadora Herramientas para el proceso de información (Excel y Word)	
<b>UNIDAD III</b>				
5	Aplicar las herramientas de administración financiera del capital de trabajo, para proponer alternativas que le permitan a la organización obtener utilidades razonables, con el fin de optimizar los recursos, de manera óptima y responsable.	En un caso práctico aplica las herramientas de administración de capital de trabajo y elabora un reporte donde propone alternativas que permitan mejorar la situación financiera.	Material didáctico y apuntes de clase. Material bibliográfico (Básico y complementario). Computadora. Herramientas para el proceso de información (Excel y Word).	6 horas
<b>UNIDAD IV</b>				
6	Proponer una estructura de capital idónea, identificando los diferentes tipos de costos de capital, mediante la aplicación de herramientas financieras, a fin de proponer una estructura de capital adecuada a las necesidades de la organización que minimice costos y riesgos financieros, de manera eficaz y propositiva.	En un caso práctico identifica los diferentes componentes del costo de capital, calcula el costo de la deuda a largo plazo, el costo de las acciones preferentes y comunes, así como el costo promedio de capital. Finalmente propone una estructura de capital para la organización en un caso de estudio.	Material didáctico y apuntes de clase. Material bibliográfico (Básico y complementario). Computadora. Herramientas para el proceso de información (Excel y Word).	6 horas
7	Elaborar un dictamen, mediante la aplicación de los diferentes métodos de análisis e interpretación financiera, con el fin de sea capaz de emitir una opinión, presentando recomendaciones, para mejorar la situación financiera de una empresa, con una actitud analítica, crítica y propositiva	Resuelve de forma individual un caso práctico final aplicando los diferentes métodos de análisis e interpretación financiera en el cual integre los análisis y conclusiones.	Material didáctico y apuntes de clase. Material bibliográfico (Básico y complementario). Computadora. Herramientas para el proceso de información (Excel y Word).	4 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)**

- Propiciar actividades de búsqueda, selección y análisis de la información financiera en distintas fuentes.
- Propiciar el uso de nuevas tecnologías de comunicación e información (TIC's) en el desarrollo de los contenidos de la asignatura.
- Fomentar actividades grupales que propicien la comunicación, el intercambio, argumentado de ideas, reflexión, integración y la colaboración entre los estudiantes.
- Propiciar en el estudiante, el desarrollo de actividades intelectuales de inducción, deducción y análisis-síntesis, las cuales lo encaminan hacia la investigación, la aplicación de conocimientos y la solución de problemas.
- Propiciar el uso adecuado de conceptos, y de terminología financiera
- Relacionar los conocimientos y habilidades adquiridas durante su formación con los contenidos de esta asignatura, para que el
- alumno implemente lo obtenido en otras materias de la carrera
- Propiciar la óptima toma de decisiones después de analizar, interpretar y evaluar resultados.

### **Estrategia de aprendizaje (alumno)**

- Asistir de forma presencial a cada una de las horas establecidas para esta UA.
- Participar de manera activa en la discusión de los diferentes temas.
- Realizar y entregar en tiempo y forma sus reportes de actividades de investigación y desarrollo, esto incluye los casos prácticos, tareas, exposiciones y la entrega de un caso práctico final.
- Realizar evaluaciones para monitorear y fortalecer su aprovechamiento académico.

## 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

- Casos prácticos.....40%
- Tareas y exposiciones .....20%
- Exámenes ..... 30%
- Evidencia de desempeño.....10%  
(Caso práctico final)
- Total.....100%**

## IX. REFERENCIAS

Básicas	Complementarias
<p>Calleja-Bernal, F. y Calleja-Bernal Mendoza, F. (2017). <i>Análisis de estados financieros</i>. México: Ed. Pearson</p> <p>Perdomo, A. (2008). <i>Análisis e interpretación de Estados Financieros</i>. Ed. Internal. [clásica]</p> <p>Perdomo, A. (2008). <i>Administración Financiera del Capital de Trabajo</i>. Ed. Internal. [clásica]</p> <p>Titman, S., Keown, A. J., y Martin, J.D. (2018). <i>Financial Management, Principles and Applications</i>. Ed. Pearson.</p> <p>Van Horne, J. C., y Wachowicz, J.M. (2009). <i>Fundamentals of Financial Management</i>. Ed Prentice Hall. [clásica]</p> <p>CINIF-IMCP (2017). <i>Normas de Información Financiera</i>. Instituto Mexicano de Contadores Públicos</p>	<p>Ochoa, G. A. (2012). <i>Administración Financiera correlacionada con las NIF</i>. McGraw Hill Interamericana.</p>

## X. PERFIL DEL DOCENTE

El profesor de la asignatura debe poseer un título de la Licenciatura en Finanzas o área afín, de preferencia con posgrado en área económico-administrativo.

Experiencia preferentemente de tres años en el área profesional y/o en docencia, en ambos casos con conocimiento comprobable en el área de Finanzas, donde haya aplicado metodologías, técnicas e indicadores económicos para la toma de decisiones. Se espera que haya participado en la formación y desarrollo de actividades de emprendimiento, además, que cuente preferentemente con cursos de formación docente durante el último año.

El profesor debe ser respetuoso, responsable, proactivo, innovador, analítico, con capacidad de plantear soluciones metódicas a un problema dado y con interés en la enseñanza.