

TÉCNICO SUPERIOR UNIVERSITARIO EN ADMINISTRACIÓN ÁREA ADMINISTRACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS

HOJA DE ASIGNATURA CON DESGLOSE DE UNIDADES TEMÁTICAS

1. Nombre de la asignatura	Análisis e interpretación de estados financieros.
2. Competencias	Evaluar la situación financiera presente y futura mediante técnicas de análisis y proyección para optimizar los recursos de la organización.
3. Cuatrimestre	Segundo
4. Horas Prácticas	52
5. Horas Teóricas	23
6. Horas Totales	75
7. Horas Totales por Semana Cuatrimestre	5
8. Objetivo de la Asignatura	El alumno diagnosticará la situación financiera de la empresa, mediante técnicas de análisis financiero, para proponer estrategias que atiendan áreas de oportunidad.

Unidades Temáticas	Horas		
	Prácticas	Teóricas	Totales
I. Introducción al análisis económico y financiero	11	4	15
II. Análisis de estados financieros	7	3	10
III. Razones simples y estándar	17	8	25
IV. Análisis costo-volumen-utilidad	17	8	25
Totales	52	23	75

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

F-CAD-SPE-28-PE-5B-01-A2

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

UNIDADES TEMÁTICAS

1. Unidad Temática	I. Introducción al análisis económico y financiero
2. Horas Prácticas	11
3. Horas Teóricas	4
4. Horas Totales	15
5. Objetivo	El alumno identificará las variables micro y macroeconómicas, a través del análisis económico y financiero, para caracterizar la situación y perspectivas de desarrollo de la organización

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Variables microeconómicas	Identificar variables micro económicas de la organización (precio, costos de producción, capacidad instalada, análisis comparativo empresa- sector)	Caracterizar las variables microeconómicas que determinan la situación y afectan el desarrollo de la organización	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas
Aspectos económicos del entorno	Identificar el comportamiento de agregados económicos (PIB, Inflación, comportamiento de precios, tasas de interés, tipo de cambio)	Caracterizar las variables macroeconómicas que afectan de manera importante la situación y perspectivas de desarrollo de la organización a corto y mediano plazo.	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas
Estados financieros principales	Reconocer la estructura de Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de variaciones del capital contable. Definir análisis financiero. Definir interpretación financiera	Indicar el contenido, naturaleza y propósito de cada uno de los estados financieros.	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Organizado Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

F-CAD-SPE-28-PE-5B-01-A2

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso de evaluación		
Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Elaborará un mapa conceptual del análisis financiero donde incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Variables macroeconómicas tales como PIB, • Inflación, • Comportamiento de precios, • Tasas de interés, • Tipo de cambio, • Variables microeconómicas tales como precio, • Costos de producción, • Capacidad instalada, • Análisis comparativo empresa-sector y los estados financieros como insumo de este análisis. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar los conceptos básicos de variables micro y macroeconómicas. 2. Identificar los estados financieros principales. 3. Relacionar las variables macro y micro con la situación financiera que guarda la organización. 	<p>Mapa conceptual Lista de cotejo</p>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso enseñanza aprendizaje	
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Estudio de casos	Elementos audiovisuales

Espacio Formativo		
Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
X		

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE
TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

UNIDADES TEMÁTICAS

1. Unidad Temática	II. Análisis de estados financieros
2. Horas Prácticas	7
3. Horas Teóricas	3
4. Horas Totales	10
5. Objetivo	El alumno interpretará la situación financiera de la empresa a través del método de porcentos simples e integrales, así como el de tendencias para la toma de decisiones.

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Método de porcentos simples e integrales.	Identificar los conceptos de: a) análisis vertical y horizontal b) porcentos simples c) porcentos integrales Identificar la relación entre las diferentes cuentas del balance general y estado de resultados.	Determinar la proporción y equilibrio entre cuentas de activo, pasivo y capital, así como las cuentas de resultados. Interpretar los resultados obtenidos proponiendo estrategias para la optimización de los recursos financieros de la empresa	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Organizado Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas Trabajo en equipo
Tendencias y análisis de variaciones	Identificar los conceptos de: a) tendencias (método gráfico) b) análisis de variaciones (aumentos y disminuciones)	Interpretar los resultados obtenidos del análisis de los estados financieros y estados de resultados	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Organizado Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas Trabajo en equipo

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

F-CAD-SPE-28-PE-5B-01-A2

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso de evaluación		
Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Entregará un informe sobre el comportamiento financiero histórico, actual y futuro de la empresa, que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El análisis de estados financieros mediante el uso de porcentos simples e integrales, • Tendencias, • Análisis de variaciones y las estrategias para el mejoramiento de los resultados. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar los métodos de porcentos simples, integrales, tendencias y variaciones. 2. Comprender la estructura y proporción de los estados financieros. 3. Interpretar los resultados 	<p>Ejercicios prácticos. Estudio de casos</p>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso enseñanza aprendizaje	
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Estudios de caso Equipo colaborativo Práctica situada	Elementos audiovisuales

Espacio Formativo		
Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
	X	

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE
TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

UNIDADES TEMÁTICAS

1. Unidad Temática	III. Razones simples y estándar
2. Horas Prácticas	17
3. Horas Teóricas	8
4. Horas Totales	25
5. Objetivo	El alumno interpretará la situación financiera de la empresa a través de razones para la toma de decisiones.

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Razones de liquidez	<p>Identificar los tipos de razones financieras.</p> <p>Definir el concepto de liquidez.</p> <p>Identificar las Formulas de razones de liquidez.</p>	<p>Determinar la proporción y equilibrio entre cuentas de activo y pasivo circulante.</p> <p>Determinar las variaciones entre cuentas de activo y pasivo circulante.</p> <p>Interpretar los resultados obtenidos y emitir una opinión de la situación de la empresa en cuanto a su liquidez.</p>	<p>Capacidad de análisis y síntesis</p> <p>Asertivo</p> <p>Propositivo</p> <p>Organizado</p> <p>Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas</p> <p>Trabajo en equipo</p> <p>Toma de decisiones</p>
Razones de operación	<p>Identificar el concepto de rotación.</p> <p>Identificar el concepto de rotación de: cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar.</p> <p>Identificar el concepto de capital de trabajo.</p> <p>Identificar el concepto de rotación de inversión.</p>	<p>Determinar la rotación de cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y capital de trabajo.</p> <p>Determinar la rotación de ventas netas totales vs. Activo total</p>	<p>Capacidad de análisis y síntesis</p> <p>Asertivo</p> <p>Propositivo</p> <p>Organizado</p> <p>Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas</p> <p>Trabajo en equipo</p> <p>Toma de decisiones</p>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

F-CAD-SPE-28-PE-5B-01-A2

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Razones de Endeudamiento	<p>Definir el concepto de endeudamiento y solvencia.</p> <p>Definir la proporción entre el pasivo, activo y el capital contable.</p> <p>Definir el concepto de cobertura de interés.</p> <p>Identificar las razones de endeudamiento.</p>	<p>Calcular e interpretar las razones de endeudamiento:</p> <p>a) pasivo total vs. Activo total</p> <p>b) capital vs. Activo total</p> <p>c) activo fijo vs pasivo fijo</p> <p>d) pasivo total vs capital</p> <p>e) pasivo fijo vs activo total</p>	<p>Capacidad de análisis y síntesis</p> <p>Asertivo</p> <p>Propositivo</p> <p>Organizado</p> <p>Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas</p> <p>Trabajo en equipo</p> <p>Toma de decisiones</p>
Razones de Rentabilidad	<p>Definir el concepto de rentabilidad.</p> <p>Describir la relación entre el resultado de operación y ventas, y los activos totales y capital contable.</p> <p>Identificar las razones de rentabilidad.</p>	<p>Calcular para su interpretación las razones de rentabilidad:</p> <p>a) porcentaje de utilidad bruta,</p> <p>b) porcentaje de operación</p> <p>c) porcentaje de utilidad neta,</p> <p>d) período de recuperación</p> <p>e) utilidad neta vs. activo total</p> <p>f) utilidad neta vs. Capital contable</p>	<p>Capacidad de análisis y síntesis</p> <p>Asertivo</p> <p>Propositivo</p> <p>Organizado</p> <p>Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas</p> <p>Trabajo en equipo</p> <p>Toma de decisiones</p>
Razones estándar	<p>Definir el concepto de:</p> <p>a). Razones e indicadores estándar</p> <p>b). internas y externas (del sector)</p>	<p>Comparar las razones de liquidez, operación, endeudamiento, solvencia y rentabilidad con las razones estándar internas y externas</p>	<p>Capacidad de análisis y síntesis</p> <p>Asertivo</p> <p>Propositivo</p> <p>Organizado</p> <p>Habilidad para buscar y analizar información de fuentes diversas</p> <p>Trabajo en equipo</p> <p>Toma de decisiones</p>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

F-CAD-SPE-28-PE-5B-01-A2

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso de evaluación		
Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Elaborará un reporte de la situación financiera que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cálculo de las razones financieras: <ul style="list-style-type: none"> a) liquidez b) operación c) endeudamiento d) rentabilidad • Comparación con el sector o rama de actividad, • Opinión sobre los resultados obtenidos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar el concepto de costos fijos y variables. 2. Analizar el concepto de punto de equilibrio. 3. Comprender la operatividad de la empresa. 	<p>Casos prácticos Lista de cotejo</p>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso enseñanza aprendizaje	
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Ejercicios prácticos Estudio de casos Equipo colaborativo	Equipo audiovisual Software especializado

Espacio Formativo		
Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
	X	

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

UNIDADES TEMÁTICAS

1. Unidad Temática	IV. Análisis costo-volumen-utilidad
2. Horas Prácticas	17
3. Horas Teóricas	8
4. Horas Totales	25
5. Objetivo	El alumno determinará el costo-volumen-utilidad a través del punto de equilibrio económico para planear el nivel óptimo de operación

Temas	Saber	Saber hacer	Ser
Costo fijo y variable	Definir el concepto de costo fijo y costo variable	Clasificar costos de acuerdo al comportamiento: fijos y variables.	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Organizado
Punto de equilibrio	Definir los conceptos de: -Punto de equilibrio económico (en pesos y unidades) y su formula. - Margen de contribución - Gráficas de punto de equilibrio - Costo-volumen-utilidad	Determinar: - El punto de equilibrio en unidades y pesos. - El punto de equilibrio para una mezcla de productos y una utilidad determinada. - Gráficamente el punto de equilibrio económico. - El análisis costo-volumen-utilidad	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Organizado Responsable
Capacidad instalada	Identificar el concepto de capacidad instalada	Determinar el riesgo y oportunidad de la empresa, en función del uso de la capacidad instalada	Capacidad de análisis y síntesis Asertivo Propositivo Organizado Responsable

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

F-CAD-SPE-28-PE-5B-01-A2

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso de evaluación		
Resultado de aprendizaje	Secuencia de aprendizaje	Instrumentos y tipos de reactivos
<p>Elaborará un reporte que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Clasificación de costos fijos y variables, • Determinación del Punto de Equilibrio en unidades físicas y monetarias, • Gráfica que muestre el punto donde los ingresos y costos son iguales, • Opinión sobre el riesgo u oportunidad de la empresa. • Análisis de costo-volumen-beneficio. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar el concepto de costos fijos y variables. 2. Definir el concepto de punto de equilibrio. 3. Analizar la operatividad de la empresa. 	<p>Casos prácticos Lista de cotejo</p>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Proceso enseñanza aprendizaje	
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos
Ejercicios prácticos Estudio de casos Trabajos de investigación	Equipo audiovisual Software especializado

Espacio Formativo		
Aula	Laboratorio / Taller	Empresa
	X	

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE
TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

CAPACIDADES DERIVADAS DE LAS COMPETENCIAS PROFESIONALES A LAS QUE CONTRIBUYE LA ASIGNATURA

Capacidad	Criterios de Desempeño
Interpretar estados financieros mediante el cálculo de las razones financieras, comportamiento histórico interno y el entorno económico; para integrar un reporte técnico que contribuya a la toma de decisiones.	Genera un reporte técnico que manifieste la situación financiera de la organización que incluye: - Procedimiento utilizado (razones financieras, porcentos integrales y/o análisis de tendencias) - Interpretación de resultados: - Liquidez, - Solvencia, - Rentabilidad, - Endeudamiento, - Actividad, - entre otros
Proyectar la situación de la empresa a corto plazo con base en las razones y presupuesto financieros, necesidades, condiciones y objetivos de la organización, para optimizar el uso de los recursos.	Elabora estados financieros proforma considerando los escenarios, pesimista, optimista y esperado.

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

Autor	Año	Título del Documento	Ciudad	País	Editorial
Perdomo Moreno Abraham	(2004)	<i>Análisis e Interpretación de Estados Financieros</i>	México D.F.	México	Thomson
Setzer Ochoa, Guadalupe A.	(2003)	<i>Administración Financiera I</i>	México D.F.	México	Addison Wesley Longam
Gitman, Lawrence J.	(2007)	<i>Principios de Administración Financiera</i>	México D.F.	México	Pearson Educación
Moreno Fernández Joaquín	(2003)	<i>Administración Financiera del capital del Trabajo</i>	México D.F.	México	Grupo CECSA
Montaño Agustín	(2001)	<i>Interpretación Dinámica de los Estados Financieros</i>	México D.F.	México	Trillas
Van Horne, James C. - Wachowice, John M.	(2002)	<i>Fundamentos de administración financiera</i>	México D.F.	México	Pearson Educación

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE TSU EN ADMINISTRACIÓN

APROBÓ: C. G. U. T.

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA Y DE VINCULACIÓN DEL ÁREA

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: SEPTIEMBRE 2009

F-CAD-SPE-28-PE-5B-01-A2