



# HOMOLOGACIÓN DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

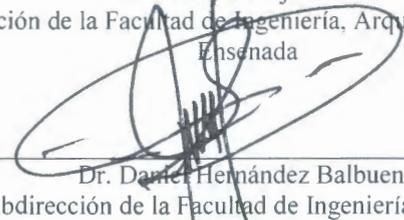
Fecha de Homologación: Mayo 2013



M.C. Patricia Avitia Carlos  
Subdirección del Centro de Ingeniería y Tecnología, Valle de las Palmas



M.I. Melchor Ojeda Ruiz  
Subdirección de la Facultad de Ingeniería, Arquitectura y Diseño,  
Ensenada



Dr. Daniel Hernández Balbuena  
Subdirección de la Facultad de Ingeniería, Mexicali



M.C. Lourdes Apodaca del Ángel  
Subdirección de la Facultad de Ingeniería y Negocios, Tecate



Q. Noemí Hernández Hernández  
Subdirección de la Facultad de Ciencias Químicas e Ingeniería, Tijuana

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE INGENIERIA,  
ARQUITECTURA Y DISEÑO  
ENSENADA, B.C.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FACULTAD DE  
INGENIERIA

## II. PROPÓSITO GENERAL DEL CURSO

Proporcionar las herramientas fundamentales para obtener el conocimiento acerca de cómo analizar e interpretar la información financiera de las organizaciones para la óptima toma de decisiones.

## III. COMPETENCIA (S) DEL CURSO

Analizar con objetividad la información financiera mediante las diferentes técnicas de análisis e interpretación, diagnosticar la situación actual de la empresa para optimizar la toma de decisiones que mejoren la posición de la entidad en el mercado competitivo.

## IV. EVIDENCIA (S) DE DESEMPEÑO

- Utiliza eficientemente las técnicas de análisis de la información financiera
- Genera reportes mediante la interpretación de la información
- Dictamina la situación financiera de la empresa
- Realiza recomendaciones óptimas para mejorar la situación de la empresa
- Practica de problemas financieros y establecimiento de las mejores estrategias.



## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia:

Conocer y generar la información financiera de la organización identificando su utilización pertinente.

### Evidencia:

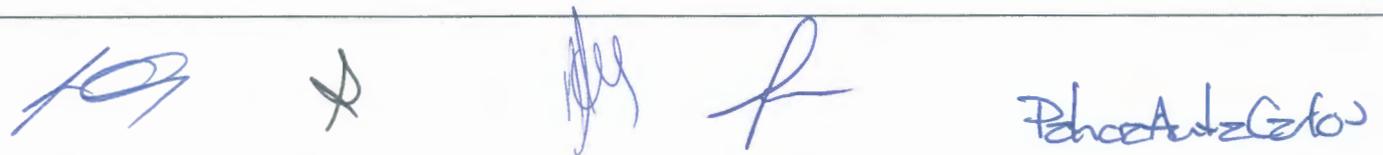
Investigar y analizar los conceptos relacionados con la administración financiera. Generar información financiera mediante los principales estados financieros.

### Contenido

Duración  
6 HORAS.

#### 1.- INTRODUCCION

- 1.1.-Administracion financiera
  - 1.1.1.- Concepto y fines
  - 1.1.2.- Análisis
- 1.2.- Estados Financieros
  - 1.2.1 .-Concepto de estados financieros
  - 1.2.2.- Objetivos y características
  - 1.2.3.- Ventajas de los estados financieros
- 1.3.- Principales estados financieros
  - 1.3.1.- Balance general
  - 1.3.2.- Estado de resultados
  - 1.3.3.- Estado de cambios en la situación financiera
  - 1.3.4.- Estado de cambios en el capital contable



## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia:

Conocer los conceptos e Identificar los elementos del análisis e interpretación del análisis financiero y su aplicación en la profesión.

### Evidencia:

Analizar los conceptos básicos del análisis financiero y hacer un trabajo documental.

### Contenido

Duración  
4 HORAS

#### 2.- ANALISIS E INTERPRETACION DE ANALISIS FINANCIEROS

- 2.1.- Concepto e importancia
- 2.2.- Que es el análisis financiero?
  - 2.2.1.- Solvencia
  - 2.2.2.- Estabilidad
  - 2.2.3.- Rentabilidad
  - 2.2.4.- Productividad
  - 2.2.5.- Eficiencia
- 2.3.-Clasificación de los métodos de análisis
  - 2.3.1.- Análisis Horizontal
  - 2.3.2.- Análisis Vertical

Pedro A. Carlos

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

**Competencia:**

Aplicar los diferentes métodos de análisis financiero para diagnosticar la situación de la empresa.

**Evidencia:**

Desarrollar practicas con los diferentes métodos de de análisis.

**Contenido**

**Duración**  
**10 HORAS**

**3.- METODOS DE ANALISIS**

3.1.- Métodos de análisis vertical

3.1.1.-Análisis porcentual

3.1.2. -Razones simples

3.1.3.- Razones estándar

3.2.- Métodos de análisis horizontal

3.2.1.- De aumentos y disminuciones

3.3.2.- Tendencias

3.3.- Métodos mixtos

3.4.- Métodos de análisis proyectado



## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Desarrollar las habilidades de análisis de los componentes de capital de trabajo.

### Evidencia:

Exponer los conceptos básicos del capital de trabajo.

### Contenido

Duración  
6 HORAS

#### 4.- CAPITAL DE TRABAJO

- 4.1.- Administración del capital de trabajo
  - 4.1.1.- Importancia para la operación de la Empresa
- 4.2.- Caja
  - 4.2.1.- Demora en pagos
  - 4.2.2.- Costo de oportunidad de no aceptar descuentos
  - 4.2.3.- Caja optima
  - 4.2.4.- Modelo Baumol
- 4.3.- Clientes
  - 4.3.1.- Crédito necesario para cliente nuevo
  - 4.3.2.- Crédito necesario para cliente antiguo
  - 4.3.3.- Crédito necesario para clientes estacionales
  - 4.3.4.- Limite de riesgo en función del margen económico
  - 4.3.5.- Inversión permanente en capital de trabajo.
- 4.4.- Inventarios
  - 4.4.1.- Costos por ordenar
  - 4.4.2.- Costos por mantener
  - 4.4.3.- Cantidad económica optima
  - 4.4.4.- Punto económico de orden

Fabrizio Ariza Galvis

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### Competencia

Determinar los costos del capital de trabajo de la organización para tomar las mejores decisiones.

### Evidencia:

Realizar casos prácticos de costos de capital.

### Contenido

Duración  
6 HORAS

#### 5.- COSTOS DE CAPITAL

- 5.1.- Definición
- 5.2.- Costo de deuda
- 5.3.- Costo de capital preferente o acciones preferentes
- 5.4.- Costo de capital común o acciones comunes
- 5.5.- Costo de capital promedio ponderado



## VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS

No. de Práctica	Competencia(s)	Descripción	Material de Apoyo	Duración
1	Asociar los conceptos técnicos básicos del análisis de la información financiera para la aplicación en casos prácticos.	- Aprender la teoría del análisis de la información para elaborar e identificar los elementos del balance general, estado de pérdidas y ganancias y estado comparativo.	Juego de artículos relacionados con la tematica.	2 horas
2	Asi mismo como generar la información financiera al registrar los movimientos correspondientes a las operaciones de la empresa a fin de determinar por medio del análisis las mejores decisiones para reposicionar a la empresa en el mercado.	- Elaborar un balance general en forma de reporte. - Elaborar un estado de pérdidas y ganancias. - Elaborar un estado comparativo de los últimos años	Hojas tabulares de 4 columnas. Balance general	1 hora
3	Por otra parte aplicar las diferentes técnicas de análisis de la información para diagnosticar la situación de la empresa tanto en el pasado, presente y futuro, para proyectar el futuro deseado.	- Resolver los casos por el sistema de análisis porcentual. - Resolver los casos por el método de razones simples. - Resolver los casos por el método de razones estándar. - Resolver los casos por la técnica de aumentos y disminuciones. - Resolver los casos con la técnica de por el método tendencias.	Estado de perdidas y ganancias Estado comparativo	2 horas 1 hora
4		- Resolver los casos por los métodos mixtos. - Resolver los casos con el método de análisis proyectado. - Analizar el capital de trabajo identificando la demora en pagos, costo de oportunidad, caja optima.	Estado de perdidas y ganancias Estado de situación financiera	2 horas 2 horas
5	El analizar el capital de trabajo	- Identificar los montos de los créditos necesarios para los clientes, tanto nuevos, antiguos y	Hojas con el caso practico	1 hora

## VII. METODOLOGÍA DE TRABAJO

- 1.- Análisis de artículos relacionados con la temática de análisis de la información financiera.
- 2.- Desarrollar casos prácticos de empresas
- 3.- Participación de los estudiantes en equipos para la solución de problemas.
- 4.- Desarrollo de discusiones sobre la mejor toma de decisiones que garantice el éxito de la empresa.

## VIII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

**CRITERIO DE ACREDITACION**

**Asistencia.- Cumplir con el 80% de asistencia para tener derecho a ordinario con el Reglamento Interno de la UABC, la calificación mínima es de 60.**

**Casos Prácticos: Se considerara las asistencias a las prácticas como valor importante para la calificación final.**

**CRITERIOS DE CALIFICACION:**

2 Exámenes escritos valor cada uno de 10%

Asistencia 20%

Casos prácticos 60%

Tareas 10%

**CRITERIOS DE EVALUACION:**

**Tareas.- Entregar el día asignado, limpias, completas, con desarrollo de contenido.**

**Casos Practicos.- Entregar en la clase siguiente las practicas, con buena presentación, limpios y completos.**

**IX. BIBLIOGRAFÍA**

Handwritten signatures in blue ink, including a large stylized signature, a small 'x', another stylized signature, a large 'R', and the text 'Pérez A. de Celos'.

Básica	Complementaria
<p><b>López Elizondo Arturo 2002</b>  <b>Contabilidad Básica</b>  <b>Ed. Thomson</b></p> <p><b>Romero López Álvaro Javier 2002</b>  <b>Principios de contabilidad</b>  <b>Ed. McGraw-Hill</b></p> <p><b>Lara Flores Elías</b>  <b>Primer curso de contabilidad</b>  <b>Ed. Trillas</b></p> <p><b>Warren Carl S.</b>  <b>Contabilidad administrativa</b>  <b>Ed. Internacional Thomson Editores</b></p>	<p><b>Perdomo Moreno A.</b>  <b>Elementos básicos de administración financiera</b>  <b>Ed. ECASA</b></p> <p><b>Gómez López Ernesto Javier</b>  <b>Análisis e interpretación de estados financieros: admistre su empresa por medio de estados financieros</b>  <b>Ed. ECAFSA</b></p> <p><b>González Cerna José de Jesús</b>  <b>Formulas financieras: una herramienta para el mundo actual</b>  <b>Ed. Alfaomega</b></p>

10

gll

R

Perdomo Moreno A.