

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
COORDINACIÓN DE FORMACIÓN BÁSICA  
COORDINACIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL Y VINCULACIÓN UNIVERSITARIA  
PROGRAMA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE

**I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN**

1. Unidad Académica (s): FACULTAD DE CIENCIAS QUIMICAS E INGENIERIA

2. Programa (s) de estudio: (Técnico, Licenciatura (s)) LICENCIATURA

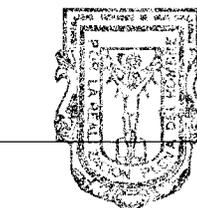
3. Vigencia del plan: 2007-1

4. Nombre de la Asignatura ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA

5. Clave

9046

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



DEPARTAMENTO DE FORMACION  
PROFESIONAL Y VINCULACION  
CAMPUS ENSENADA

6. HC: \_\_\_ HL \_\_\_ HT 2 HPC \_\_\_ HCL \_\_\_ HE \_\_\_ CR 2

7. Ciclo Escolar: \_\_\_\_\_

8. Etapa de formación a la que pertenece: TERMINAL

9. Carácter de la Asignatura: Obligatoria \_\_\_\_\_

Optativa X

10. Requisitos para cursar la asignatura:

Formuló: MCA. BEATRIZ C. BARNEY CELAYA

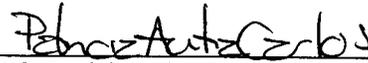
Vo. Bo. \_\_\_\_\_

Fecha: 19 DE FEBRERO DEL 2011

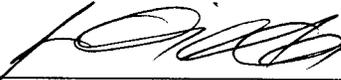
Cargo: SUBDIRECTOR ACADEMICO

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

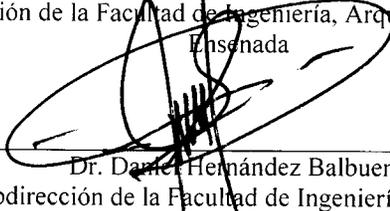
Fecha de Homologación: Mayo 2013



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. Noemi 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:

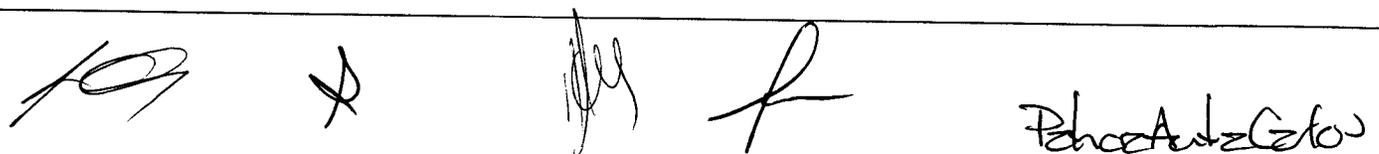
Investigar y analizar los conceptos relacionados con la administración financiera. Generar información financiera mediante los principales estados financieros.

### 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

## 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

Phonetic Analysis

## 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



## 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

Roberto Gato

## 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.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>	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.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Elaborar un balance general en forma de reporte.</li> <li>- Elaborar un estado de pérdidas y ganancias.</li> <li>- Elaborar un estado comparativo de los últimos años</li> </ul>	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.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Resolver los casos por el sistema de análisis porcentual.</li> <li>- Resolver los casos por el método de razones simples.</li> <li>- Resolver los casos por el método de razones estándar.</li> <li>- Resolver los casos por la técnica de aumentos y disminuciones.</li> <li>- Resolver los casos con la técnica de por el método tendencias.</li> </ul>	Estado de perdidas y ganancias	2 horas
4	El analizar el capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Resolver los casos por el método de análisis proyectado.</li> <li>- Analizar el capital de trabajo identificando la demora en pagos, costo de oportunidad, caja optima.</li> </ul>	Estado de perdidas y ganancias	1 hora
5		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Resolver los casos con el método de análisis proyectado.</li> <li>- Analizar el capital de trabajo identificando la demora en pagos, costo de oportunidad, caja optima.</li> <li>- Identificar los montos de los créditos necesarios para los clientes, tanto nuevos, antiguos y</li> </ul>	Estado de situación financiera	2 horas
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Resolver los casos con el método de análisis proyectado.</li> <li>- Analizar el capital de trabajo identificando la demora en pagos, costo de oportunidad, caja optima.</li> <li>- Identificar los montos de los créditos necesarios para los clientes, tanto nuevos, antiguos y</li> </ul>	Hojas con el caso practico	1 hora

6	<p>determina la relación entre el costo de la deuda, costo de capital preferente, costo de capital común y costo de capital promedio.</p>	<p>Estacionales mediante prácticas.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Determinar en práctica el monto necesario de inversión de capital.</li> <li>- Analizar los costos de los inventarios tanto por ordenar, mantener y cantidad económica necesaria.</li> </ul>	<p>idem idem</p>	<p>1 hora 1 hora</p>
7	<p>Determinar el costo de capital o tasa de rendimiento que debe obtener la empresa sobre sus inversiones para que su valor en el mercado sea Competitivo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Determinar el costo de capital identificando el costo de la deuda, el costo del capital preferente, costo de capital común y costo de capital promedio.</li> </ul>	<p>idem</p>	<p>1 hora</p>

19

X

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Pedro Antonio Ceballos

## 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**

*10/*

*\**

*[Signature]*

*[Signature]*

*Felipe A. Gómez*

**Básica**

**López Elizondo Arturo 2002**  
**Contabilidad Básica**  
**Ed. Thomson**

**Romero López Álvaro Javier 2002**  
**Principios de contabilidad**  
**Ed. McGraw-Hill**

**Lara Flores Elías**  
**Primer curso de contabilidad**  
**Ed. Trillas**

**Warren Carl S.**  
**Contabilidad administrativa**  
**Ed. Internacional Thomson Editores**

**Complementaria**

**Perdomo Moreno A.**  
**Elementos básicos de administración financiera**  
**Ed. ECASA**

**Gómez López Ernesto Javier**  
**Análisis e interpretación de estados financieros: admistre su empresa por medio de estados financieros**  
**Ed. ECAFSA**

**González Cerna José de Jesús**  
**Formulas financieras: una herramienta para el mundo actual**  
**Ed. Alfaomega**

Perdomo Moreno A.