

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 y Sociales, Ensenada; Facultad de Ciencias Administrativas, Mexicali; Facultad de Ciencias de la Ingeniería, Administrativas y Sociales, Tecate; y Facultad de Contaduría y Administración, Tijuana.
- 2. Programa Educativo:** Licenciado en Inteligencia de Negocios
- 3. Plan de Estudios:** 2021-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Análisis Financiero
- 5. Clave:** 39053
- 6. HC: 02 HT: 02 HL: 00 HPC: 00 HCL: 00 HE: 02 CR: 06**
- 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

Missael Ruiz Corrales
Juan Enrique Aguado Arredondo
Sósima Carrillo
Luis Alfredo Ávila López

Vo.Bo. de subdirectores de las Unidades Académicas

Adelaida Figueroa Villanueva
Angélica Reyes Mendoza
Esperanza Manrique Rojas
Jesús Antonio Padilla Sánchez

Fecha: 12 de noviembre de 2020

II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

La unidad de aprendizaje Análisis Financiero tiene el propósito de dotar al estudiante con los métodos, técnicas y herramientas para el análisis y la interpretación de la información financiera de una entidad económica que apoyen la toma de decisiones.

Esta asignatura se imparte en la etapa disciplinaria con carácter obligatorio y pertenece al área de conocimiento Económico-Administrativa.

III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Interpretar la información financiera de una entidad económica mediante los métodos, técnicas y herramientas de análisis financiero para proponer planes de acción estratégicos y la toma de decisiones, con responsabilidad, honestidad y actitud analítica.

IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE

Elabora un informe empresarial que integre el análisis de la situación actual de la empresa utilizando los métodos, técnicas y herramientas del análisis financiero, y la propuesta de planes de acción.

V. DESARROLLO POR UNIDADES
UNIDAD I. Importancia del análisis financiero.

Competencia:

Identificar las funciones de la administración financiera y las características de los estados financieros básicos, a través de la examinación de la información financiera y operativa de una entidad, para determinar los métodos de análisis a utilizar, con responsabilidad y pensamiento crítico

Contenido:

Duración: 8 horas

- 1.1. Introducción a la administración financiera
- 1.2. Características y alcances de los estados financieros básicos.
 - 1.2.1 concepto, objetivo y funciones de los estados financieros básicos y auxiliares.
 - 1.2.2. Decisiones que se toman en base a la información obtenida de los estados financieros.
- 1.3. Análisis Cualitativo y cuantitativo interno y externo
- 1.4. Métodos y técnicas de análisis financiero.

UNIDAD II. Análisis vertical y horizontal

Competencia:

Aplicar los métodos de análisis vertical y horizontal en una entidad, a través de la información financiera y operativa, para la toma de decisiones, con honestidad y actitud analítica.

Contenido:

Duración: 14 horas

2.1. Análisis Vertical

2.1.1. Porcientos integrales

2.1.2. Razones financieras

2.1.2.1. Razones de liquidez

2.1.2.2. Razones actividad

2.1.2.3. Razones de endeudamiento

2.1.2.4. Razones de rentabilidad

2.1.2.5. Razones de cobertura

2.1.2.6. Razones de mercado

2.1.3. Método Dupont

2.1.4. Método EVA

2.1.5. Método PEMA

2.2. Análisis Horizontal

2.2.1. Análisis de variaciones

2.2.2. Análisis de tendencias

2.2.3. Método gráfico

UNIDAD III. Análisis de flujos de efectivo

Competencia:

Analizar el estado de flujos de efectivo, a través de la aplicación de herramientas de análisis financiero, para tomar decisiones sobre la administración del efectivo y demás equivalentes del efectivo de una entidad económica, con responsabilidad, honestidad y organización.

Contenido:**Duración:** 6 horas

- 3.1. Estructura básica del estado de flujos de efectivo.
- 3.2. Actividades de operación
- 3.3. Actividades de inversión.
- 3.4. Actividades de financiamiento.
- 3.5. Métodos para la elaboración de estado de flujo de efectivo
 - 3.5.1. Método directo.
 - 3.5.2. Método indirecto.
- 3.6. EBITDA

UNIDAD IV. Toma de Decisiones

Competencia:

Elaborar informes de la situación actual de la entidad, mediante el análisis de su FODA, con el fin de establecer un plan de acción, con honestidad, pensamiento analítico y honestidad.

Contenido:

- 4.1. Informe de la situación actual de la empresa
- 4.2. Análisis FODA.
- 4.3. Plan de acción (estrategias financieras)

Duración: 4 horas

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
UNIDAD II				
1	Análisis de porcentos integrales	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el análisis de porcentos integrales. 2. El docente proporciona la información de estados financieros. 3. Aplica el método de porcentos a los estados financieros. 4. Analiza los resultados de la aplicación del método. 5. Elabora un informe del análisis. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora, • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Administración Financiera. 	2 horas
2	Análisis de razones financieras	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el análisis de razones financieras. 2. El docente proporciona la información de estados financieros. 3. Aplica el método de razones financieras. 4. Analiza los resultados de la aplicación del método. 5. Elabora un informe del análisis. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora, • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Administración Financiera. 	6 horas

		7. Realiza correcciones.		
3	Análisis de Dupont, EVA y PEMA	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el análisis de Dupont, EVA y PEMA. 2. El docente proporciona la información financiera. 3. Aplica el método de Dupont, EVA y PEMA. 4. Analiza los resultados de la aplicación del método. 5. Elabora un informe del análisis. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora, • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Administración Financiera. 	5 horas
4	Análisis de variaciones	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el análisis de variaciones. 2. El docente proporciona la información de estados financieros. 3. Aplica el método de variaciones. 4. Analiza los resultados de la aplicación del método. 5. Elabora un informe del análisis. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora, • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Administración Financiera. 	3 horas
5	Análisis de tendencias y gráfico	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el análisis de tendencias y gráfico. 2. El docente proporciona la 	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. 	4 horas

		<p>información de estados financieros.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Aplica el método de tendencias y gráfico. 4. Analiza los resultados de la aplicación del método. 5. Elabora un informe del análisis. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Calculadora, • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Administración Financiera. 	
UNIDAD III				
6	Análisis del estado de flujo de efectivo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones del docente para realizar el análisis del estado de flujo de efectivo. 2. El docente proporciona los estados financieros. 3. Aplica herramientas de análisis financiero. 4. Analiza los resultados de la aplicación de las herramientas financieras. 5. Elabora un informe del análisis. 6. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 7. Realiza correcciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora, • Computadora. • Sistemas de información (Excel). • Bibliografía de Administración Financiera. 	4 horas
UNIDAD IV				
7	Plan de acción	<ol style="list-style-type: none"> 1. Atiende las indicaciones de docente para realizar el plan de acción. 2. El docente proporciona la información de la entidad a analizar. 3. Aplica métodos, técnicas y 	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos. • Material proporcionado por el docente. • Apuntes de clase. • Calculadora, • Computadora. • Sistemas de información 	8 horas

		<p>herramientas de análisis financiero.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Analiza los resultados de la aplicación de los métodos, técnicas y herramientas de análisis financiero. 5. Elabora un informe de la situación actual de la entidad. 6. Elabora el FODA de la entidad. 7. Establece planes de acción basados en los resultados de la situación actual y el FODA de la entidad. 8. Entrega a docente para revisión y retroalimentación. 9. Realiza correcciones. 	<p>(Excel).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bibliografía de Administración Financiera. 	
--	--	--	--	--

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):

- Presenta información sobre los conceptos básicos de análisis financiero
- Presenta ejercicios prácticos relacionados con las temáticas
- Proporciona información para las prácticas de taller
- Resuelve y ejemplifica con casos prácticos
- Dirige, supervisa y retroalimenta las prácticas de taller
- Propicia la participación activa de los estudiantes
- Revisa y evalúa reportes de prácticas y actividades
- Diseña y aplica evaluaciones

Estrategia de aprendizaje (alumno):

- Indaga y analiza información sobre conceptos básicos

- Resuelve ejercicios prácticos proporcionados por el profesor
- Realiza las prácticas de taller
- Participa activamente en clase
- Elabora y entrega reportes de prácticas
- Trabaja de manera individual y en equipo
- Elabora y entrega actividades y prácticas en tiempo y forma

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.....	20%
- Trabajos de investigación y casos prácticos.....	10%
- Prácticas de taller	30%
- Informe final de caso empresarial.....	40%
Total.....	100%

IX. REFERENCIAS

Básicas	Complementarias
<p>Berk, J. y Demarzo, P. (2017). <i>Corporate Finance</i> (4ta. ed.). USA: Editorial Pearson.</p> <p>Gitman, L. J. y Zutter C. J. (2014). <i>Principios de administración financiera</i> (12a. ed.). Recuperado de https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf. [Clásica].</p> <p>Keown, A., Martin, J. y Petty, W. (2017). <i>Foundations of Finance, Global</i> (9na ed). USA: Editorial Pearson.</p> <p>Madura, J. (2016). <i>Administración financiera internacional</i> (12va ed). México: Cengage Learning.</p>	<p>Besley, S. y Brigham, F. (2016). <i>Fundamentos de administración financiera</i> (14ª. ed.). México: Cengage Learning.</p> <p>Eitman, Stonehill. (2017). <i>Multinational Business Finance</i> (13a. ed.). USA: Editorial Pearson.</p>

X. PERFIL DEL DOCENTE

El docente que imparta la unidad de aprendizaje de Análisis Financiero debe contar con título de Licenciatura en Administración de Empresas y Licenciatura en Contaduría o afín, preferentemente con estudios de posgrado en el área Económico-Administrativa. Preferentemente con experiencia laboral y en docencia, proactivo, analítico y que fomente el trabajo en equipo.