

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, Mexicali; Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales, Ensenada; Facultad de Ciencias de la Ingeniería, Administrativas y Sociales, Tecate; Facultad de Contaduría y Administración, Tijuana; Facultad de Ingeniería y Negocios, Guadalupe Victoria; y Facultad de Ingeniería y Negocios, San Quintín.
- 2. Programa Educativo:** Licenciatura en Administración de Empresas
- 3. Plan de Estudios:** 2022-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Análisis Financiero
- 5. Clave:** 40312
- 6. HC:** 01 **HT:** 01 **HL:** 02 **HPC:** 00 **HCL:** 00 **HE:** 01 **CR:** 05
- 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:** Matemáticas Financieras



Equipo de diseño de PUA

Lourdes Solís Tirado
Reyna Virginia Barragán
Lizzette Velasco Aulcy

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

Adelaida Figueroa Villanueva
Ana Cecilia Bustamante Valenzuela
Angélica Reyes Mendoza
Esperanza Manrique Rojas
Gilberto Manuel Galindo Aldana
Jesús Antonio Padilla Sánchez

Fecha: 20 de abril de 2021

II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

En la unidad de aprendizaje Análisis Financiero el estudiante comprende el área de administración financiera, aprende lo que son los estados financieros, sus indicadores, metodología y técnicas para su análisis e interpretación, así como la elaboración de reportes para una mejor toma de decisiones al interior organización. Desarrollará la habilidad de análisis y síntesis para la interpretación de la información financiera con razonamiento lógico. Pertenece a la etapa disciplinaria del plan de estudios, es de carácter obligatorio, se encuentra en el área de conocimiento de Finanzas y tiene como requisito previo haber aprobado Matemáticas Financieras.

III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Determinar la situación financiera de la organización, a través del análisis de la información utilizando los modelos financieros y considerando el contexto global, con la finalidad de detectar problemáticas y necesidades económicas que coadyuven en la toma de decisiones, con pensamiento crítico, analítico e integridad.

IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE

Informe financiero de una organización a través del análisis financiero, que integre los siguientes elementos:

- Introducción.
- Descripción de la organización.
- Establecimiento de objetivos.
- Selección de indicadores.
- Métodos, modelos, herramientas y técnicas de análisis financieros.
- Interpretación de los resultados.
- Evaluación.
- Conclusiones y recomendaciones.

V. DESARROLLO POR UNIDADES
UNIDAD I. Información financiera

Competencia:

Analizar las finanzas dentro de una organización, mediante la identificación de los usuarios de la información y los principales estados financieros así como el entorno socioeconómico en el que se desenvuelve, para aplicarlo en la toma de decisiones sobre el manejo de sus recursos, con integridad.

Contenido:

Duración: 4 horas

- 1.1. Panorama general de la administración financiera
- 1.2. Concepto de Finanzas
- 1.3. Diferencias entre Servicios Financieros y Administración Financiera
- 1.4. Usuarios de la información financiera
- 1.5. Las oportunidades profesionales en las finanzas
- 1.6. Formas de organización de los negocios.
- 1.7. Las finanzas en la estructura organizativa de la empresa
- 1.8. Las Responsabilidades del personal de finanzas
- 1.9. Características de la información financiera con base en las Normas de Información Financiera
- 1.10. Características y alcance de los Estados Financieros básicos
- 1.11. Estado de Situación Financiera,
 - 1.11. Estados de situación financiera (inglés)
- 1.12. Estado de Resultados
- 1.13. Estado de Flujo de Efectivo
- 1.14. Estado de Variaciones en el Capital Contable
- 1.15. Elaboración del Estado de Flujo de Efectivo (Estado de Cambios en la Situación Financiera)
- 1.16. Elaboración del Estado de Variaciones en el Capital Contable

UNIDAD II. Métodos de análisis financiero

Competencia:

Aplicar los tipos de análisis, métodos e indicadores del análisis financiero, a partir de la selección de los más adecuados, para mejorar la eficiencia en la organización, con integridad y pensamiento crítico.

Contenido:

Duración: 6 horas

- 2.1. Generalidades del análisis financiero
- 2.2. Concepto de análisis financiero
- 2.3. Objetivos del análisis financiero
- 2.4. Tipos de análisis
- 2.5. Métodos de análisis vertical y horizontal
 - 2.5.1. Métodos de análisis método de reducción a porcentos
 - 2.5.2. Método de aumentos y disminuciones
 - 2.5.3. Método de tendencias
 - 2.5.4. Principales indicadores financieros
 - 2.5.5. Conceptos de liquidez, solvencia, rentabilidad, endeudamiento y productividad
 - 2.5.6. Método de razones financieras:
 - 2.5.6.1. Índices de liquidez
 - 2.5.6.2. Endeudamiento
 - 2.5.6.3. Actividad
 - 2.5.6.4. Rentabilidad
 - 2.5.6.5. Índices de valor de mercado
 - 2.5.7. Método de razones estándar
 - 2.5.8. Información sectorial sobre estudios especializados o análisis de empresas similares
 - 2.5.9. Método gráfico
 - 2.5.10. Método Dupont
- 2.6. Diagnóstico financiero

UNIDAD III. Análisis e interpretación de estados financieros

Competencia:

Interpretar los estados financieros y sus indicadores, aplicando los métodos de análisis vertical y horizontal, para determinar la situación financiera de la organización y apoyar en la toma de decisiones, con integridad, pensamiento crítico y analítico.

Contenido:

Duración: 6 horas

- 3.1. Interpretación de la situación financiera de una organización a través de los métodos de análisis vertical y horizontal
 - 3.1.1. Método de reducción a porcentos
 - 3.1.2. Método de aumento y disminuciones
 - 3.1.3. Método de tendencias
 - 3.1.4. Método de razones financieras
 - 3.1.4.1. Simple
 - 3.1.4.2. Estándar
 - 3.1.5. Método Gráfico
 - 3.1.6. Método Dupont
- 3.2. Informe sobre la situación financiera de la organización.

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
UNIDAD I				
1	Caso práctico: estados financieros	<ol style="list-style-type: none"> 1. El docente integra al grupo por equipos presenta a los estudiantes un estudio de caso sobre los cuatro tipos de estados financieros básicos. 2. El estudiante ubica las características de un estado financiero, las describe. 3. Resuelve el caso práctico otorgado por el docente. 4. Entregan al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico: Estados financieros. • Cuaderno y lápiz. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	4 horas
UNIDAD II				
2	Métodos de análisis	<ol style="list-style-type: none"> 1. El docente da las instrucciones sobre la práctica a realizar, presenta un ejemplo donde se presentan los métodos de análisis financieros, se analizan los resultados de la empresa ejemplo. 2. El docente entrega a los equipos una empresa para repetir el ejercicio previo. 3. El equipo debe identificar en la empresa que le tocó los indicadores financieros y comparan los resultados obtenidos por cada empresa en la misma rama de producción. 4. Presenta avance para 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa para analizar. • Cuaderno y lápiz. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	6 horas

		posteriormente continuar en la unidad siguiente.		
UNIDAD III				
3	Informe financiero	<ol style="list-style-type: none"> 1. De continuidad con la práctica anterior, el docente da un ejemplo acerca de la interpretación de los estados financieros de una empresa. 2. Los estudiantes continúan trabajando por equipo. 3. El equipo realiza la interpretación de los indicadores financieros en su empresa. 4. Realiza un reporte de la situación financiera de la empresa. 5. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa para analizar. • Cuaderno y lápiz. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	6 horas

VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE LABORATORIO

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
UNIDAD I				
1	Organigrama	<ol style="list-style-type: none"> 1. El docente da las instrucciones a los estudiantes para la práctica de laboratorio. 2. El estudiante realiza una búsqueda de una empresa y ubica en el organigrama la posición del área de finanzas. 3. Describe las funciones que se realizan en el departamento. 4. Realiza un reporte. 5. Lo entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa para analizar. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	2 horas
2	Estados financieros	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se entrega un caso práctico a los estudiantes de cada uno de los cuatro tipos de estados financieros básicos. 2. El alumno realiza una hoja de cálculo por cada tipo de estado financiero básico. 3. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa para analizar. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	4 horas
UNIDAD II				
3	Porcientos integrales.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se entrega un caso práctico a los estudiantes. 2. El alumno aplica las fórmulas de porcentaje integral y factor constante, a la hoja de cálculo elaborada en la práctica previa, y se calculan de 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	2 horas

		<p>acuerdo a los dos métodos y grafican sus resultados.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Elabora sus conclusiones. 4. Entrega al docente. 		
4	Razones simples	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se entrega un caso práctico a los estudiantes. 2. El alumno elabora una tabla de razones, la fórmula y significado, en una hoja nueva del mismo archivo de cálculo en el que se trabajaron las dos actividades previas. 3. Aplican las fórmulas en los estados financieros. 4. Elabora sus conclusiones. 5. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	6 horas
5	Razones estándar	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se entrega un caso práctico a los estudiantes. 2. El alumno elabora una tabla de razones estándar, en una hoja de cálculo nueva, considerando concepto, fórmula y significado. 3. Aplican las fórmulas en los estados financieros. 4. Elabora sus conclusiones. 5. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	4 horas
6	Análisis Dupont	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se entrega un caso práctico sobre el método de análisis Dupont a los estudiantes. 2. El alumno aplica el procedimiento en los estados financieros. 3. Elabora sus conclusiones. 4. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	2 horas
7	Aumentos y disminuciones	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se entrega un caso práctico a los estudiantes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico. • Computadora. 	2 horas

		<ol style="list-style-type: none"> 2. El alumno aplica el procedimiento de aumentos y disminuciones. 3. Elabora sus conclusiones. 4. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	
8	Método de tendencias	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se entrega un caso práctico a los estudiantes. 2. El alumno aplica el procedimiento de tendencias. 3. Elabora sus conclusiones. 4. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	2 horas
UNIDAD III				
9	Informe financiero	<ol style="list-style-type: none"> 1. El docente presenta instrucciones acerca de la práctica e integración del trabajo final. 2. Los estudiantes continúan trabajando por equipo, eligen una empresa con la cual trabajarán su informe financiero final. 3. El equipo realiza la interpretación de los indicadores financieros en su empresa en una hoja de cálculo de acuerdo a las prácticas de laboratorio previas. 4. Realiza un reporte de la situación financiera de la empresa. 5. Elaboran dictamen. 6. Entrega al docente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caso práctico. • Computadora. • Procesador de textos. • Hoja de cálculo. 	8 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):

De acuerdo con el propósito y naturaleza de esta asignatura, alcance de las competencias y evidencias de aprendizaje, se debe proponer estrategias de enseñanza para la facilitación del aprendizaje de los contenidos de las unidades temáticas y del desarrollo de las prácticas de taller y laboratorio, por ejemplo: técnica expositiva, estudios de caso, aprendizaje basado en problemas, ejercicios prácticos, entre otros.

Estrategia de aprendizaje (alumno):

De acuerdo con el propósito y naturaleza de la asignatura, alcance de las competencias y evidencias de aprendizaje, se deben proponer estrategias de aprendizaje que permitan al alumno el análisis, comprensión y aplicación de los contenidos declarados en las unidades temáticas, por ejemplo: investigación, estudio de caso, trabajo en equipo, exposiciones, visitas a campo, organizadores gráficos, cuadros comparativos, y demás.

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

- Exámenes.....	30%
- Prácticas de taller.....	10%
- Prácticas de laboratorio.....	20%
- Informe financiero.....	40%
Total.....	100%

IX. REFERENCIAS

Básicas

- Berk, J., Demarzo, D. (2017). *Corporate Finance*. (4a. ed.). Editorial Pearson.
- Keown, A.J. Martin, J.D., Petty, J.W. (2017). *Foundations of Finance*. (9a. ed.). Editorial Pearson.
- Madura, J. (2016). *Administración financiera internacional*. (12a. ed.). Editorial Cengage learning Inc.
- Madura, J. (2015). *Administración Financiera Internacional*. (12a ed.). Editorial Thomson. [clásica].
- Stonehill, E. (2017). *Multinational Business Finance*. (13a. ed.). Editorial Pearson.

Complementarias

- Burguete, A. C. L. (2016). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID.
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=RuE2DAAAQB-AJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=análisis+financiero&ots=o1IGPzHTMk&sig=qRF4ld3cQOqaW68YjMXDltqfsNc#v=onepage&q=análisis%20financiero&f=false>

X. PERFIL DEL DOCENTE

Licenciatura en Administración de Empresas o Licenciatura en Contaduría, o Finanzas, preferentemente con estudios de maestría en especialidad en finanzas o Doctorado en Ciencias Administrativas con especialidad en Finanzas, con experiencia laboral y/o docente de al menos 2 años en el área de finanzas. Ser responsable, proactivo y comprometido en su labor docente.