

# 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 Contaduría y Administración, Tijuana
- 2. Programa Educativo:** Licenciatura en Negocios Internacionales
- 3. Plan de Estudios:** 2022-2
- 4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje:** Análisis de Operatividad Financiera
- 5. Clave:** 41516
- 6. HC:** 03 **HT:** 02 **HL:** 00 **HPC:** 00 **HCL:** 00 **HE:** 03 **CR:** 08
- 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

Julio Octavio Blas  
Georgina Tejeda Vega  
Sósima Carrillo  
Juan Benito Vela Reyna  
Lourdes Patricia Escobar Pérez

**Fecha:** 14 de abril de 2021

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

Dra. Esperanza Manrique Rojas  
Dra. Adelaida Figueroa Villanueva

## **II. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE**

La finalidad de la unidad de aprendizaje es desarrollar en el estudiante la capacidad de análisis e interpretación financiera para coadyuvar en la toma de decisiones asertivas en una entidad económica que asegure su permanencia en el mercado nacional e internacional.

La utilidad radica en que brinda la metodología, técnicas y herramientas financieras que le permitirán al alumno analizar los estados financieros básicos de modo objetivo, crítico y con una visión global.

Esta asignatura se imparte en la etapa disciplinaria con carácter obligatoria, además es necesario contar con conocimientos básicos de contabilidad, haber cursado la unidad de aprendizaje de Matemáticas Financieras, y pertenece al área del conocimiento Finanzas.

## **III. COMPETENCIA GENERAL DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE**

Interpretar el estado financiero de un ente económico mediante la aplicación de la metodología de análisis para la toma de decisiones con sentido de responsabilidad y compromiso social

## **IV. EVIDENCIA(S) DE APRENDIZAJE**

Resolver y entregar caso práctico aplicando un análisis e interpretación financiera, en el cual se integre información financiera y el método

**V. DESARROLLO POR UNIDADES**  
**UNIDAD I. Información financiera.**

**Competencia:**

Identificar el panorama general del ámbito financiero y los principales estados financieros, mediante el análisis contextual de casos empresariales, para determinar su situación financiera, con responsabilidad, análisis crítico y honestidad.

**Contenido:**

**Duración:** 16 horas

- 1.1. Panorama general de la administración financiera
  - 1.1.1 Concepto de finanzas
  - 1.1.2 Diferencia entre servicios y administración financieros
  - 1.1.3 Usuarios de la información financiera
  - 1.1.4 Oportunidades profesionales en las finanzas
  - 1.1.5 Las finanzas en la estructura organizativa de la empresa
  - 1.1.6 Responsabilidades del personal de finanzas
- 1.2. Información financiera
  - 1.2.1 Características de la información financiera
  - 1.2.2 Características y alcance de los estados financieros básicos
    - 1.2.2.1 Estado de situación financiera
    - 1.2.2.2 Estado de resultados integral
    - 1.2.2.3 Estado de flujo de efectivo
    - 1.2.2.4 Estado de cambios en el capital contable
- 1.3. Elaboración e interpretación de estado de flujo de efectivo
- 1.4. Elaboración e interpretación de estado de cambios en el capital contable

## UNIDAD II. Métodos de análisis financiero

### Competencia:

Diferenciar los métodos de análisis financiero, a partir de su clasificación, características y utilidad, para seleccionar los adecuados a las necesidades de información de la entidad económica, con objetividad, responsabilidad y visión global.

### Contenido:

**Duración:** 20 horas

- 2.1. Generalidades del análisis financiero
  - 2.1.1 Concepto de análisis financiero
  - 2.1.2 Objetivos del análisis financiero
- 2.2. Tipos de análisis financiero
  - 2.2.1 Características del análisis vertical
  - 2.2.2 Características del análisis horizontal
- 2.3. Principales indicadores financieros
  - 2.3.1 Concepto de liquidez
  - 2.3.2 Concepto de solvencia
  - 2.3.3 Concepto de rentabilidad
  - 2.3.4 Concepto de endeudamiento
  - 2.3.5 Concepto de productividad
- 2.4. Métodos de análisis financieros
- 2.5. Método de reducción a porcentajes
- 2.6. Método de razones financieras
  - 2.6.1 Índices de liquidez
  - 2.6.2 Índices de endeudamiento
  - 2.6.3 Índices de actividad
  - 2.6.4 Índices de rentabilidad
  - 2.6.5 Índices de valor de mercado
- 2.7. Método de aumento y disminuciones
- 2.8. Método de tendencias
- 2.9. Método Gráfico
- 2.10. Método Dupont

### UNIDAD III. Análisis e interpretación de estados financieros.

**Competencia:**

Aplicar los métodos de análisis e interpretar la información financiera que surja de la entidad, mediante la elaboración de un reporte financiero, para emitir una opinión que coadyuve en la toma de decisiones asertivas, con honestidad, criterio prudencial y enfoque global.

**Contenido:****Duración:** 12 horas

- 3.1 Interpretación de la situación financiera de una empresa a través de los métodos de análisis horizontal y vertical.
  - 3.1.1 Método de reducción a porcentos
  - 3.1.2 Método de razones financieras.
  - 3.1.3 Método de aumentos y disminuciones.
  - 3.1.4 Método de tendencias.
  - 3.1.5 Método de Grafico.
  - 3.1.6 Método Du pont.
- 3.2 Informe sobre la situación financiera de la empresa.
- 3.3 Casos prácticos integradores.

## VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS DE TALLER

No.	Nombre de la Práctica	Procedimiento	Recursos de Apoyo	Duración
<b>UNIDAD I</b>				
1	Elementos de estructura del estado de situación financiera y estado de resultados integral.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende las indicaciones del docente para estructurar los estados de situación financiera y de resultados integral.</li> <li>2. De manera individual o por equipo organiza la información proporcionada por el docente para estructurar los estados financieros y de resultados. Considerando los siguientes aspectos: la naturaleza de las cuentas y las NIF de presentación y valuación.</li> <li>3. Expone sus resultados ante el grupo y el docente.</li> <li>4. Presenta la información por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Información de casos prácticos.</li> <li>• Bibliografía básica de contabilidad.</li> <li>• Sitios especializados en contabilidad básica.</li> <li>• Normas de información financiera.</li> <li>• Computadora con Excel y Word.</li> <li>• Proyector.</li> <li>• Software de presentación de diapositivas.</li> </ul>	2 horas
2	Elementos de estructura del estado de flujo efectivo.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende las indicaciones del docente para estructurar los estados de flujo de efectivo</li> <li>2. De manera individual o por equipo organiza la información proporcionada por el docente para estructurar los estados de flujo efectivo. Considerando los siguientes aspectos: la naturaleza de las cuentas y las NIF de presentación y valuación.</li> <li>3. Expone sus resultados ante el grupo y el docente.</li> <li>4. Presenta la información por</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Información de casos prácticos.</li> <li>• Bibliografía básica de contabilidad.</li> <li>• Sitios especializados en contabilidad básica.</li> <li>• Normas de información financiera.</li> <li>• Computadora con programa Excel y Word.</li> <li>• Proyector.</li> <li>• Software de presentación de diapositivas.</li> </ul>	6 horas

		escrito al docente para su revisión y retroalimentación.		
3	Elementos de estructura del estado de cambios en el capital contable.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende las indicaciones del docente para estructurar los estados de cambios en el capital contable</li> <li>2. De manera individual o por equipo organiza la información proporcionada por el docente para estructurar los estados de cambios en el capital contable por el método directo e indirecto. Considerando los siguientes aspectos: la naturaleza de las cuentas, las NIF de presentación y valuación y el acta constitutiva de la entidad económica.</li> <li>3. Presenta la información por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Información de casos prácticos.</li> <li>• Bibliografía básica de contabilidad.</li> <li>• Sitios especializados en contabilidad básica.</li> <li>• Normas de información financiera.</li> <li>• Computadora con programa Excel y Word.</li> <li>• Proyector.</li> <li>• Software de presentación de diapositivas.</li> <li>• Acta constitutiva de la entidad económica.</li> </ul>	3 horas
<b>UNIDAD II</b>				
4	Método de reducción a porcientos	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende las indicaciones del docente para aplicar el procedimiento del método de reducción a porcientos.</li> <li>2. El docente brinda el estado de situación financiera y estado de resultados integral de la entidad.</li> <li>3. El estudiante aplica el método de reducción a porcientos a los estados financieros proporcionados</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de situación financiera y estado de resultados integral de la entidad económica.</li> <li>• Normas de información financiera.</li> <li>• Bibliografía de administración financiera.</li> <li>• Sitios especializados en métodos de análisis financiero.</li> <li>• Computadora con programa</li> </ul>	3 horas

		<p>por el docente.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Analiza los resultados obtenidos del método utilizado y describe los hallazgos.</li> <li>Expone los resultados y hallazgos ante el grupo y el docente.</li> <li>Presenta los resultados por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</li> </ol>	<p>Excel y Word.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Proyector.</li> <li>Software de presentación de diapositivas.</li> </ul>	
5	Método de razones financieras	<ol style="list-style-type: none"> <li>Atiende las indicaciones del docente para aplicar el procedimiento del método de razones financieras.</li> <li>El docente brinda el estado de situación financiera y estado de resultados integral de la entidad.</li> <li>El estudiante aplica el método de razones financieras a los estados financieros proporcionados por el docente.</li> <li>Analiza los resultados obtenidos del método utilizado y describe los hallazgos.</li> <li>Expone los resultados y hallazgos ante el grupo y el docente.</li> <li>Presenta los resultados por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Estado de situación financiera y estado de resultados integral de la entidad económica.</li> <li>Normas de información financiera.</li> <li>Bibliografía de administración financiera.</li> <li>Sitios especializados en métodos de análisis financiero.</li> <li>Computadora con programa Excel y Word.</li> <li>Proyector.</li> <li>Software de presentación de diapositivas.</li> </ul>	6 horas
6	Método de aumento y disminuciones	<ol style="list-style-type: none"> <li>Atiende las indicaciones del docente para aplicar el procedimiento del método de aumento y</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Estados de situación financiera y estados de resultados integral de la entidad económica.</li> </ul>	3 horas



		<p>disminuciones.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. El docente brinda el estado de situación financiera y el estado de resultados integral de al menos dos periodos.</li> <li>3. El estudiante aplica el método de aumento y disminuciones a los estados financieros proporcionados por el docente.</li> <li>4. Analiza y compara los resultados obtenidos del método utilizado y describe los hallazgos.</li> <li>5. Expone los resultados y hallazgos ante el grupo y el docente.</li> <li>6. Presenta los resultados por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Normas de información financiera.</li> <li>• Bibliografía de administración financiera.</li> <li>• Sitios especializados en métodos de análisis financiero.</li> <li>• Computadora con programa Excel y Word.</li> <li>• Proyector.</li> <li>• Software de presentación de diapositivas.</li> </ul>	
7	Método Dupont	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende las indicaciones del docente para aplicar el procedimiento del método de Dupont</li> <li>2. El docente brinda el estado de situación financiera y el estado de resultados integral.</li> <li>3. El estudiante aplica el método de Dupont a los estados financieros proporcionados por el docente.</li> <li>4. Analiza los resultados obtenidos del método utilizado, describe los</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de situación financiera y estado de resultados integral de la entidad económica.</li> <li>• Normas de información financiera.</li> <li>• Bibliografía de administración financiera.</li> <li>• Sitios especializados en métodos de análisis financiero.</li> <li>• Computadora con programa Excel y Word.</li> <li>• Proyector.</li> <li>• Software de presentación de diapositivas.</li> </ul>	3 horas

		<p>hallazgos y realiza el esquema para su determinación.</p> <p>5. Presenta los resultados por escrito al docente para su revisión y retroalimentación.</p>		
<b>UNIDAD III</b>				
8	Informe del análisis financiero de un ente económico de cobertura internacional.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende las indicaciones del docente para integrar el informe del análisis financiero.</li> <li>2. De manera individual o por equipo retoma la información de los indicadores financieros obtenidos de los diferentes métodos.</li> <li>3. Analiza la información de forma integral considerando su contexto para emitir una opinión de la situación financiera de la entidad económica.</li> <li>4. Presenta el informe en formato digital al docente para su revisión y retroalimentación, considerando las reglas de redacción, ortografía y gramática.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reportes de los indicadores financieros obtenidos en las prácticas anteriores.</li> <li>• Apuntes y notas de clase.</li> <li>• Libros de texto de redacción.</li> <li>• Norma APA</li> </ul>	4 horas
9	Exposición del análisis e interpretación financiera de un ente económico de cobertura internacional.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende las indicaciones del docente para exponer el informe del análisis financiero.</li> <li>2. De manera individual o por equipo expone la información de los</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe del análisis financiero</li> <li>• Software de presentación de diapositivas</li> <li>• Computadora con programa power point o prexi.</li> <li>• Proyector</li> </ul>	2 horas

indicadores financieros obtenidos de los diferentes métodos.

3. Expone la información de forma integral considerando su contexto para emitir una opinión de la situación financiera de la entidad económica de cobertura internacional.
4. Entrega la presentación de diapositivas en formato digital al docente para su revisión y retroalimentación considerando las reglas de redacción, ortografía y gramática.

- Software de presentación de diapositivas.

## VII. MÉTODO DE TRABAJO

**Encuadre:** El primer día de clase el docente debe establecer la forma de trabajo, criterios de evaluación, calidad esperada de los trabajos académicos, bibliografía, así como sitios web especializados recomendados, y obligaciones docente-alumno.

**Estrategia de enseñanza (docente):**

- Exposición de los temas
- Planteamiento de ejercicios
- Presentación de videos
- Invitación de conferencistas

**Estrategia de aprendizaje (alumno):**

- Resolución de ejercicios
- Exposición de temas
- Trabajos en equipo
- Desarrollo de la práctica final

## 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 resolución de ejercicios.....	30%
- Avance 1 del informe final.....	10%
- Avance 2 del informe final.....	10%
- Informe final del análisis financiero .....	20%
- Exposición del análisis financiero.....	10%
<b>Total.....</b>	<b>100%</b>

## IX. REFERENCIAS

### Básicas

- Gitman, L. J. y Zutter, C. J. (2016). *Principios de administración financiera* (14<sup>a</sup> ed.). Pearson.
- Ochoa, G. A. y Saldívar, R. (2012). *Administración financiera Correlacionada con las NIF*. McGraw-Hill Interamericana. [Clásica].
- Perdomo, A. (2002). *Elementos básicos de administración financiera* (10<sup>a</sup> ed.). Cengage learning. [Clásica].
- Revsine, L., Collins, D., Johnson, B., Mittelstaedt, F. y Soffer, L. (2018). *Financial reporting and analysis* (7<sup>th</sup> ed.). Mc Graw Hill.
- Rojas, L. (2016). *Fundamentos de análisis financieros versión alumno* (5<sup>a</sup> ed.). IMCP.
- Zamorano, E. (2016). *Análisis para la toma de decisiones* (4<sup>a</sup> ed.). IMCP.

### Complementarias

- Besley, S. y Brigham, F. (2016). *Fundamentos de administración financiera* (14<sup>a</sup> ed.). Cengage learning.
- Rodríguez, F. (2017). *Finanzas 2. Finanzas corporativas: Una propuesta metodológica*. IMCP.
- Tapia, C. y Jiménez, J. (2019). *Como entender finanzas sin ser financiero* (2<sup>a</sup> ed.). IMCP

## **X. PERFIL DEL DOCENTE**

El docente que imparta la unidad de aprendizaje de Análisis de Operatividad Financiera debe contar con título de licenciatura en contaduría o administración y preferentemente con estudios de posgrado, con dos años de experiencia laboral y en docencia. Ser proactivo, analítico y que fomente el trabajo en equipo interdisciplinario.