

1.- DATOS DE LA ASIGNATURA

Nombre de la asignatura:	Análisis e interpretación de la información financiera
Carrera:	Contador Público
Clave de la asignatura:	CPC-1005
(Créditos) SATCA ¹	2 - 2 - 4

2.- PRESENTACIÓN

Caracterización de la asignatura.

Esta asignatura aportará a la formación del estudiante de la carrera de Contador Público de la capacidad para comprender las relaciones que existen entre los diversos elementos que componen la información financiera y su significado con respecto a la situación financiera de una organización.

El contenido de esta asignatura deberá ser enfocado desde la perspectiva de formar y desarrollar en el estudiante la capacidad de observación y análisis de las características financieras de una organización.

Esta asignatura retoma los diversos conocimientos anteriores que el estudiante a cursado para relacionarlos en una metodología de análisis en los que todos ellos formaran parte para el conocimiento analítico financiero de una organización.

Intención didáctica.

Los contenidos que se abordan en esta asignatura deberán ser considerados desde una aplicación práctica a partir de ejemplos hipotéticos y algunos de carácter real de tal manera que, el alumno aprenda que el conocimiento adquirido forma parte de un conjunto de herramientas de trabajo de interpretación de la situación financiera dada.

Es necesario que él los contenidos de las diversas unidades que comprende la asignatura sean tratados desde una visión realista y concretamente desde una visión de aplicación práctica donde el alumno deberá desarrollar actividades que le permitan desarrollar el saber comprender e interpretar la información financiera de una entidad como una competencia genérica.

3.- COMPETENCIAS A DESARROLLAR

Competencias específicas:	Competencias genéricas:
----------------------------------	--------------------------------

¹ Sistema de asignación y transferencia de créditos académicos

<p>Comprender, analizar y aplicar diversos métodos de análisis financiero a entidades económicas, para la toma de decisiones.</p>	<p>Competencias instrumentales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de análisis y síntesis. • Capacidad de organizar y planificar. • Comunicación oral y escrita. • Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. • Solución de problemas. • Toma de decisiones. <p>Competencias interpersonales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad crítica y autocrítica. • Trabajo en equipo. • Habilidades interpersonales. • Capacidad de trabajar en equipo interdisciplinario. • Capacidad de comunicarse con profesionales de otras áreas. • Apreciación de la diversidad y multiculturalidad. • Habilidad para trabajar en un ambiente laboral. • Compromiso ético. <p>Competencias sistémicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplicar los conocimientos en la práctica. • Habilidades de investigación. • Capacidad de aprender. • Capacidad de generar nuevas ideas. • Trabajar en forma autónoma.
---	--

4.- HISTORIA DEL PROGRAMA

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones (cambios y justificación)
<p>Instituto Tecnológico de Colima del 28 de septiembre al 2 de octubre del 2009.</p>	<p>Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Tijuana, Mexicali, San Martín Texmelucan Valle de Guadiana,</p>	<p>Reunión nacional de Diseño e innovación curricular para la formación y desarrollo de competencias profesionales de las carreras de licenciatura en</p>

<p>Instituto Tecnológico de Toluca del 18 al 22 de enero del 2010.</p> <p>Institutos Tecnológicos de Ciudad Cuauhtémoc, Tuxtepec, Colima, Tijuana Mexicali, octubre del 2009, a mayo de 2010.</p>	<p>Ocotlán Jalisco.</p> <p>Representantes de los Ciudad Juárez, Colima Lázaro Cárdenas Iguala San Martín Texmelucan Matamoros, Acapulco, Cuautla, Cd. Cuauhtémoc.</p> <p>Representantes de las academias de ciencias económico administrativas.</p>	<p>Administración y Contaduría del SNEST.</p> <p>Reunión de información y validación del proceso del diseño curricular por competencias profesionales de la carrera de contador público del SNEST.</p> <p>Análisis, enriquecimiento y elaboración del programa de estudio propuesto en la reunión nacional de diseño curricular de la carrera de contador público.</p>
---	---	--

5.- OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DEL CURSO

Comprender, analizar y aplicar diversos métodos de análisis financiero a entidades económicas, para la toma de decisiones.

6.- COMPETENCIAS PREVIAS

- Formular estados financieros.
- Aplicar métodos estadísticos.
- Conocer y aplicar aspectos de análisis económico.
- Manejar el lenguaje técnico financiero.

7.- TEMARIO

Unidad	Temas	Subtemas
1	Introducción a las finanzas	1.1 Antecedentes de las finanzas 1.2 Objeto de las finanzas. 1.3 Ubicación de las finanzas. 1.4 Funciones del ejecutivo financiero. 1.5 Disciplinas que apoyan a las finanzas. 1.6 Estados financieros.

2	Análisis e interpretación de estados financieros.	<p>2.1 Concepto de análisis</p> <p>2.2 Objeto de análisis</p> <p>2.3 Concepto e interpretación de estados Financieros y su clasificación.</p> <p>2.4. Clasificación de los métodos de análisis financiero.</p> <p>2.4.1 Métodos de análisis horizontal.</p> <p>2.4.2 Métodos de análisis vertical.</p>
3	Método de razones	<p>3.1. Objetivo.</p> <p>3.2. Método de razones simples.</p> <p>3.3. Método de razones estándar.</p> <p>3.4. Casos prácticos.</p>
4	Método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.	<p>4.1. Objetivo.</p> <p>4.2. Metodología para la reducción de estados financieros a porcentos integrales.</p> <p>4.3. Estudio y análisis de casos prácticos.</p>
5	Método de aumentos y disminuciones.	<p>5.1. Objetivos</p> <p>5.2. Metodología.</p> <p>5.3. Método de aumentos y disminuciones</p> <p>5.4 Elaboración de estado de origen y aplicación de recursos.</p> <p>5.5. Elaboración del estado del flujo de efectivo.</p> <p>NIF B-2</p> <p>5.6. Casos prácticos.</p>
6	Método de tendencias	<p>5.1. Objetivo.</p> <p>5.2. Método de Índices.</p> <p>5.3. Método Histórico.</p> <p>5.4. Caso práctico</p>

8.- SUGERENCIAS DIDÁCTICAS

El profesor debe:

- Propiciar actividades de búsqueda, selección y análisis de información en distintas fuentes.
- Propiciar el uso de las nuevas tecnologías en el desarrollo de los contenidos de la asignatura.
- Propiciar la planeación y organización del proceso del análisis e interpretación de la información financiera.

- Fomentar actividades grupales que propicien la comunicación, el intercambio y la colaboración de los estudiantes. argumentación de ideas, la reflexión y la integración.
- Propiciar, en el estudiante, el desarrollo de actividades intelectuales de inducción-deducción, análisis-síntesis, las cuales lo encaminan hacia la investigación, la aplicación de conocimientos y la solución de problemas.
- Llevar a cabo actividades prácticas que promuevan el desarrollo de habilidades para la experimentación, tales como: observación, identificación, análisis manejo y control de variables y datos relevantes, planteamiento de hipótesis, de trabajo en equipo.
- Desarrollar actividades de aprendizaje que propicien la aplicación de los conceptos.
- Implementar metodologías que se van aprendiendo en el desarrollo de la asignatura.
- Propiciar el uso adecuado de conceptos, y de terminología científico-tecnológica
- Proponer problemas que permitan al estudiante la integración de contenidos de la asignatura y entre distintas asignaturas, para su análisis y solución.
- Observar y analizar fenómenos y problemáticas propias del campo ocupacional.
- Relacionar los contenidos de esta asignatura con las demás del plan de estudios para desarrollar una visión interdisciplinaria en el estudiante.

9.- SUGERENCIAS DE EVALUACIÓN

La evaluación debe ser continua, cotidiana y sistemática por lo que se debe considerar el desempeño en cada una de las actividades de aprendizaje, haciendo especial énfasis en:

- Reportes escritos de las observaciones hechas durante las actividades, así como de las conclusiones obtenidas de dichas observaciones.
- Información obtenida durante las investigaciones solicitadas plasmada en documentos escritos.
- Descripción de otras experiencias concretas que podrían realizarse adicionalmente.
- Exámenes escritos para comprobar el manejo de aspectos teóricos y prácticos.
- Trabajo en equipo.
- Proyecto de investigación.
- Mapas conceptuales y mentales.

10.- UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 1: introducción a las finanzas.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
--------------------------------------	----------------------------

<p>Comprender el origen e importancia que tienen las finanzas en las entidades económicas.</p> <p>Entender el objeto de la función financiera.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar a través de las diversas fuentes documentales las diversas definiciones de finanzas, objeto y aplicación. • Realizar un mapa conceptual de la ubicación del ejecutivo financiero y contralor en una entidad económica.
--	--

Unidad 2: Análisis e interpretación de los estados financieros.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<p>Comprender la importancia que tiene el análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones de una entidad económica.</p> <p>Distinguir los diferentes métodos de análisis financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar a través de las diversas fuentes documentales, las diversas definiciones y conocimientos que establecen la importancia del análisis financiero de una entidad para exponerlos dentro del salón de clases, sea como exposiciones, intervenciones en discusiones grupales o en trabajos de resumen.

Unidad: 3 Método de razones.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<p>Conocer y aplicar los métodos de razones simples y estándar a los estados financieros de las entidades económicas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar una investigación documental sobre los métodos de razones financieras. • Analizar e interpretar los estados financieros mediante la utilización de métodos y procedimientos la información financiera. • Efectuar el análisis financiero mediante la aplicación del método de razones financieras.

UNIDAD 4: Método de reducción de estados financieros a porcentos integrales

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Analizar e interpretar estados financieros aplicando el método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.	<ul style="list-style-type: none">• Investigar las reglas de presentación de los estados financieros para efecto de análisis e interpretación en base a las normas de información financiera.• Efectuar el análisis financiero mediante la aplicación del método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.• Solución de casos prácticos.

UNIDAD 5: Método de aumentos y disminuciones.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Distinguir los orígenes y aplicaciones de recursos en las entidades económicas, para elaborar el estado de cambios en la situación financiera.	<ul style="list-style-type: none">• Aplicar a los Estados de Situación Financiera inicial y final de un periodo contable en una entidad, la comparación de los cambios financieros entre ellos, determinando los aumentos y disminuciones en los mismos, para aplicarlos al Estado de Origen de los Recursos y el flujo de efectivo.

UNIDAD 6: Método de tendencias

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Conocer la importancia y la aplicación del método de tendencias para analizar la situación financiera de la entidad económica.	<ul style="list-style-type: none">• Entender la importancia de este método para la toma de decisiones.• Aplicar el método de tendencias a la información financiera histórica para desarrollar, matemática y gráficamente, el comportamiento en las tendencias.

11.- FUENTES DE INFORMACIÓN

1. Fundamentos de administración financiera. Weston-Brigham. Editorial Iberoamericana.
2. Fundamentos de Administración Financiera Lawrence Gitman editorial Karla.
3. Administración Financiera Robert W. Jonson editorial CECSA
4. Fundamentos de Administración Financiera James C. Van Horne editorial Prentice hall
5. Fundamentos de Administración Financiera G.C. Philippatos editorial Mc Graw Hill
6. Fundamentos de Administración Financiera Stanley B. Block - Geoffrey Editorial CECSA.
7. Introducción al análisis financiero. R. Alberto Guzmán Lavenant. Edic. Catalogo. Año 2002

12.-PRACTICAS PROPUESTAS

1. Elaborar prácticas de análisis e interpretación por el método de razones financieras.
2. Elaborar prácticas de análisis e interpretación por el método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.
3. Elaborar prácticas de análisis e interpretación por el método de aumentos y disminuciones.
4. Elaborar prácticas de análisis e interpretación por el método de tendencias.
5. Elaborar prácticas del flujo de efectivo.
6. Elaborar una práctica integral aplicando todos los métodos de análisis financiero.