

1. Datos Generales de la asignatura

Nombre de la asignatura:	Análisis e Interpretación de Estados Financieros
Clave de la asignatura:	CPC-1005
SATCA¹:	2 - 2 - 4
Carrera:	Contador Público

2. Presentación

Caracterización de la asignatura

Esta asignatura aportará a la formación del estudiante de la carrera de Contador Público 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 conocimientos anteriores que el estudiante ha cursado para relacionarlos en una metodología de análisis en los que todos ellos formarán 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.

El primer tema contempla aspectos que introducen al estudiante en el conocimiento de las finanzas y continua el segundo tema que aborda aspectos básicos del análisis e interpretación de estados financieros. Los temas tres, cuatro y cinco contemplan los diferentes métodos de análisis financiera.

Es necesario que 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 efectuar actividades que le permitan desarrollar el saber comprender e interpretar la información financiera de una entidad económica.

3. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Evento
Instituto Tecnológico de Colima del 28 de septiembre de 2009 al 2 de octubre de 2009.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cancún, Cerro Azul, Chetumal, Chilpancingo, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Costa	Reunión Nacional de Diseño e Innovación Curricular para el Desarrollo y Formación de Competencias Profesionales de las Carreras de Ingeniería en

¹ Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos



	Grande, Iguala, La Paz, Los Mochis, Matehuala, Mexicali, Nuevo Laredo, Ocotlán, Parral, Piedras Negras, Pinotepa, San Martín Texmelucan, Tijuana, Tuxtepec y Valle del Guadiana.	Administración y Contador Público.
Instituto Tecnológico de Toluca del 18 al 22 de enero de 2010.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Acapulco, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Cuautla, Iguala, Lázaro Cárdenas, Matamoros, San Martín Texmelucan.	Reunión de Información y Validación del Diseño Curricular por Competencias Profesionales de las carreras de Administración y Contaduría del SNEST.
Instituto Tecnológico Superior de San Luis Potosí Capital del 17 al 21 de mayo de 2010.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Acapulco, Cancún, Cerro Azul, Chetumal, Chilpancingo, Cd. Cuauhtémoc, Cd. Juárez, Colima, Costa Grande, Cuautla, Iguala, La Paz, Lázaro Cárdenas, Los Mochis, Matamoros, Matehuala, Mexicali, Nuevo Laredo, Ocotlán, Parral, Piedras Negras, Pinotepa, San Luis Potosí Capital, San Martín Texmelucan, Tijuana, Tuxtepec y Valle del Guadiana.	Reunión Nacional de Consolidación de los Programas en Competencias Profesionales de las carreras de Ingeniería en Administración y Contador Público.
Instituto Tecnológico de la Nuevo León del 10 al 13 de septiembre de 2012.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Cancún, Cd. Cuauhtémoc, cd. Guzmán, Chetumal, Chilpancingo, Cuautitlán Izcalli, Ecatepec, Iguala, Nuevo Laredo, Pinotepa, San Felipe del Progreso y Tlatlauquitepec.	Reunión Nacional de Seguimiento Curricular de los Programas en Competencias Profesionales de las Carreras de Ingeniería Gestión Empresarial, Ingeniería en Administración, Contador Público y Licenciatura en Administración.
Instituto Tecnológico de Toluca, del 10 al 13 de febrero de 2014.	Representantes de los Institutos Tecnológicos de: Agua Prieta, Bahía de Banderas, Cd. Cuauhtémoc, Cerro Azul, Chetumal, Chihuahua, Parral, San Luis Potosí, Valle de Morelia.	Reunión de Seguimiento Curricular de los Programas Educativos de Ingenierías, Licenciaturas y Asignaturas Comunes del SNIT.

4. Competencias a desarrollar

Competencias específicas de la asignatura

Analiza, interpreta y diagnostica la información financiera de organizaciones en la toma de decisiones para la optimización de los recursos.

5. Competencias previas

Aplica el proceso contable para la generación de información financiera con apego a las Normas de Información Financiera

6. Temario

No.	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.	2.1 Concepto de análisis 2.2 Objeto de análisis 2.3 Concepto e interpretación de estados financieros y su clasificación. 2.4. Clasificación de los métodos de análisis financiero. 2.4.1 Métodos de análisis horizontal. 2.4.2 Métodos de análisis vertical.
3	Método de razones	3.1. Objetivo. 3.2. Método de razones simples. 3.3. Método de razones estándar. 3.4. Casos prácticos.
4	Método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.	4.1. Objetivo. 4.2. Metodología para la reducción de estados financieros a porcentos integrales. 4.3. Estudio y análisis de casos prácticos.
5	Método de aumentos y disminuciones.	5.1. Objetivos 5.2. Metodología. 5.3. Método de aumentos y disminuciones 5.4 Elaboración de estado de origen y aplicación de recursos. 5.5. Elaboración del estado del flujo de efectivo. NIF B-2 5.6. Casos prácticos.
6	Método de tendencias	6.1. Objetivo. 6.2. Método de Índices. 6.3. Método Histórico. 6.4. Caso práctico

7. Actividades de aprendizaje de los temas

1. Introducción a las finanzas	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica: Comprende el origen e importancia que tienen las finanzas en las entidades económicas para entender el objeto de la función financiera.</p> <p>Genéricas: Capacidad de abstracción, análisis y síntesis. Capacidad para organizar y planificar el tiempo. Capacidad de investigación. Habilidades en el uso de las tecnologías de la información y de la comunicación.</p>	<p>Investigar a través de las diversas fuentes documentales las definiciones de finanzas, objeto y aplicación.</p> <p>Investigar, analizar e identificar en el estado financiero las partidas que conforman el circulante, así como la existencia de fuentes de financiamiento interno y externo.</p> <p>Realizar un mapa conceptual de las funciones del ejecutivo financiero y contralor en una entidad económica.</p>
2. Análisis e interpretación de estados financieros.	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica: Comprende la importancia que tiene el análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones de la entidad económica.</p> <p>Genéricas: Habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas. Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas. Capacidad para tomar decisiones.</p>	<p>Investigar a través de las diversas fuentes documentales, las definiciones y conocimientos que establecen la importancia del análisis financiero de una entidad para exponerlos en el salón de clases.</p> <p>Citar los diversos métodos de análisis, su clasificación, aplicación, proceso de ejecución y lo que en contenido significa la información financiera analizada e interpretada que permitirá decidir al empresario y/o accionistas.</p>
3. Método de razones	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica: Conoce y aplica los métodos de razones simples y estándar a los estados financieros para interpretar la información y poder tomar decisiones en las entidades económicas.</p> <p>Genéricas: Habilidad para trabajar en forma autónoma. Capacidad para formular y gestionar proyectos. Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.</p>	<p>Realizar una investigación documental sobre los métodos de razones financieras.</p> <p>Analizar e interpretar los estados financieros mediante la utilización de métodos y procedimientos.</p> <p>Resolver ejercicios de análisis financiero mediante la aplicación del método de razones financieras.</p>

4. Método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica: Analiza e interpreta estados financieros aplicando el método de reducción de estados financieros a porcentos integrales para entender la situación financiera de la entidad económica.</p> <p>Genéricas: Capacidad de abstracción, análisis y síntesis. Capacidad para organizar y planificar el tiempo. Capacidad de investigación. Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas.</p>	<p>Investigar las reglas de presentación de los estados financieros para efecto de análisis e interpretación en base a las normas de información financiera.</p> <p>Efectuar el análisis financiero mediante la aplicación del método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.</p> <p>Solución de casos prácticos.</p>
5. Método de aumentos y disminuciones.	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica: Distingue los orígenes y aplicaciones de recursos en las entidades económicas, para elaborar el estado de cambios en la situación financiera.</p> <p>Genéricas: Capacidad de abstracción, análisis y síntesis. Capacidad de investigación. Capacidad para identificar, plantear y resolver problemas. Capacidad de trabajo en equipo. Capacidad para tomar decisiones. Habilidades interpersonales. Capacidad de investigación. Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente.</p>	<p>Comparar los estados de situación financiera inicial y final de un periodo contable en una entidad, para identificar los cambios financieros entre ellos, determinando los aumentos y disminuciones en los mismos, en un caso práctico.</p> <p>Efectuar el estado de origen y aplicación de recursos, así como el del flujo de efectivo en la práctica anterior.</p>
6. Método de tendencias	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica: Conoce y aplica el método de tendencias para analizar la situación financiera de la entidad económica.</p> <p>Genéricas: Habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas. Capacidad crítica y autocrítica. Capacidad para actuar en nuevas situaciones. Capacidad creativa. Habilidad para trabajar en forma autónoma.</p>	<p>Conocer y entender la importancia de este método para la toma de decisiones. Mediante la presentación de un reporte.</p> <p>Elaborar un cuadro comparativo de las características de los métodos de análisis que ha conocido.</p> <p>Aplicar el método de tendencias a la información financiera histórica para desarrollar, matemática y gráficamente, el comportamiento en las tendencias.</p>

8. Práctica(s)

1. Elaborar prácticas de análisis e interpretación de estados financieros por:
 - el método de razones financieras (simples, estándar).
 - el método de reducción de estados financieros a porcentos integrales.
 - el método de aumentos y disminuciones.
 - el método de tendencias.
2. Efectuar el estado del flujo de efectivo de una entidad económica, de acuerdo a Información propuesta.

9. Proyecto de asignatura

El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases:

Fundamentación: marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo.

Planeación: con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitario, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo.

Ejecución: consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social, empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar.

Evaluación: es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en losEl trabajo debe contener los aspectos relevantes de la materia, integrando los métodos para elaborar el análisis financiero de una entidad económica. Así mismo el alumno deberá efectuar la interpretación de la información obtenida a través del análisis, incluyendo sugerencias de mejora.

10. Evaluación por competencias

Instrumentos:

Cuadro comparativo

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.

Proyecto integrador.

Herramientas:

Rúbrica
Guía de observación
Lista de cotejo
Matriz de valoración

11. Fuentes de información última edición.

1. Arenas Marrufo Pedro (2008). *Guía del tesorero*. Ed. Trillas.
2. Besley Scott, Brigham Eugene, (2009). *Fundamentos de administración financiera*. Mcgraw hill.
3. Block, Hirt (2007) *Administración Financiera* Ed. Mc Graw Hill.
4. Brigham, Houston. (2005). *Fundamentos de Administración Financiera*. Ed. Thompson.
5. Dumrauf Guillermo. (2006). *Finanzas corporativas*. Alfaomega.
6. Gitman Lawrence. (2007). *Principios de Administración Financiera*. Ed. Pearson.
7. Gitman Lawrence (2006). *Administración financiera básica*. Prentice hall.
8. Herrera Avendaño Carlos. (2005). *Finanzas por computadora*. Sicco.
9. Heyman Timothy. (2005). *Inversion en la globalización*. Ed. Milenio.
10. Macias Pineda Roberto, Santillana González Ramón. (2005). *El análisis de los estados financieros*. Ecafsa.
11. Moreno Fernández Joaquín (2004). *Finanzas en la Empresa*. Imcp.
12. Moreno Fernández Joaquín, Rivas Merino Sergio. (2007). *La Administración Financiera del Capital de Trabajo*, Imcp.
13. Moyer Charles, Mcguigan James, Kretlow William. (2005). *Administración Financiera Contemporánea*. Thomson Editores.
14. Perdomo Moreno Abraham. (2002). *Elementos Básicos de Administración Financiera*. Ediciones Pema.
15. Perdomo Moreno Abraham. (2000). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Thomson Editores.
16. Ross Stephen, Westerfield Randolf, Jordan Brandfod. (2000). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. McGraw Hill.