

40 920  
C. 10/11

**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BAJA CALIFORNIA**  
**COORDINACIÓN DE FORMACIÓN BÁSICA**  
**COORDINACIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL Y VINCULACIÓN UNIVERSITARIA**  
**PROGRAMA DE UNIDAD DE APRENDIZAJE HOMOLOGADA**

**I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN**

1. Unidad Académica ( Facultad de Ciencias Administrativas  
Facultad de Contaduría y Administración  
Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales  
Facultad de Ingeniería y Negocios, Tecate  
Facultad de Ingeniería y Negocios, San Quintín  
Escuela de Ingeniería y Negocios, Guadalupe Victoria

2. Programa (s) de estudio: (Técnico, Licenciatura Licenciado en Contaduría  
(s) Licenciado en Administración de Empresas

3. Vigencia del plan: 2009- 2

4. Nombre de la Unidad de Aprendizaje Análisis Financiero

5. Clave 12467

6. HC: 2 HL: HT: 3 HPC: HCL: HE: 2 CR: 7

7. Ciclo Escolar: 2011-1

8. Etapa de formación a la que pertenece: Disciplinaria

9. Carácter de la Unidad de Aprendizaje: Obligatoria X

Optativa

10. Requisitos para cursar la Unidad de Aprendizaje: Haber cursado y aprobado la materia de Matemáticas Financieras

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
Baja California

I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN (Continuación)

Programa (s) de estudio: (Técnico, Licenciatura)  
(s)

Vigencia del plan: 2009-2

Lic. en Administración de Empresas

Lic. en Contaduría

Nombre de la Unidad de Aprendizaje: Análisis Financiero Clave: 12467

HC: 2

HL:

HT: 3

HPC:

HCL:

HE:

CR: 7

Firmas Homologadas

Fecha de elaboración

21 de Septiembre de 2010

Formuló:

M.A. Lourdes Patricia Escobar Pérez

M.A. Sósima Carrillo

M.A. Aureliano Armenta Ramírez

M.A. Ma. Flor Fernández Morales

M.A.G. Maria Elizabeth Ojeda Orta

M.A. Maria Guadalupe Durazo Reyes

M.A. Soledad Plazola Rivera

M.A. Lourdes Solís Tirado

M.I. Santiago Alejandro Arellano Zepeda

M.A. Janette Brito Laredo

M.A. Silvia Hernández Solís

M.A. Mariana Monserrat Valenzuela Montoya

Vo.Bo. M.A. Ernesto Alonso Pérez Maldonado

Cargo: Subdirector Mexicali

Vo.. Bo. M.A. José Raúl Robles Cortez

Cargo: Subdirector Tijuana

Vo.. Bo. M.P. Eva Olivia Martínez Lucero

Cargo: Subdirector Ensenada

Vo.. Bo. Ing. Samuel Aguilar Lomeli

Cargo: Subdirector Tecate

Vo.. Bo. Mtra. Lizzete Velasco Aulcy

Cargo: Subdirector San Quintin

Vo.. Bo. M.I. Ana Maria Vázquez Espinoza

Cargo: Subdirector Guadalupe Victoria

UNIVERSIDAD AUTONOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## II. PROPÓSITO GENERAL DEL CURSO

Que el alumno a través de la aplicación de los diferentes métodos de análisis pueda interpretar y analizar la información financiera de una empresa de tal manera que obtenga los elementos necesarios para conocer su situación financiera y tomar decisiones sobre el manejo eficiente de sus recursos financieros de una manera honesta y responsable.

Esta unidad de aprendizaje es de carácter obligatoria y se encuentra en la etapa disciplinaria. El alumno necesitará conocimientos previos para su mejor comprensión de Matemáticas Financieras.

## III. COMPETENCIA (S) DEL CURSO

Utilizar eficazmente los métodos de análisis e interpretación de la información financiera para la toma de decisiones de un ente económico con sentido de responsabilidad y compromiso social.

## IV. EVIDENCIA (S) DE DESEMPEÑO

Resolver de forma individual un caso práctico final aplicando los diferentes métodos de análisis e interpretación financiera, en la cual integre todos los conocimientos adquiridos, de tal manera que se cumpla con la competencia general del curso.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD I Información financiera

#### Competencia

Conocer la importancia de las finanzas dentro de un ente económico, identificar a los usuarios de la información financiera y los principales estados financieros que se utilizan para la toma de decisiones sobre el manejo de sus recursos financieros de una manera responsable y honesta.

#### Contenido

Duración

20 horas

#### 1.1 Panorama general de la administración financiera

##### 1.1.1 Concepto de Finanzas

##### 1.1.2 Diferencias entre Servicios Financieros y Administración Financiera

##### 1.1.3 Usuarios de la información financiera

##### 1.1.4 Oportunidades profesionales en las finanzas

##### 1.1.5 Formas de organización de los negocios

##### 1.1.6 Las finanzas en la estructura organizativa de la empresa

##### 1.1.7 Responsabilidades del personal de finanzas

##### 1.1.8 La meta de la corporación: maximizar la riqueza de los accionistas

##### 1.1.9 Ética de los negocios

#### 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

###### 1.2.2.3 Estado de Flujo de Efectivo

###### 1.2.2.4 Estado de Variaciones en el Capital Contable

##### 1.2.3 Elaboración del Estado de Flujo de Efectivo (Estado de Cambios en la Situación Financiera de la empresa)

##### 1.2.4 Elaboración del Estado de Variaciones en el Capital Contable

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD II Métodos de análisis financiero

#### Competencia

Conocer e identificar los diferentes tipos de análisis, métodos e indicadores que se utilizan para llevar a cabo el análisis financiero de una empresa en base a los estados financieros de la misma en forma eficiente, responsable y ética.

#### Contenido

Duración 30 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

##### 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 Financiero

#### 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 aumentos y disminuciones

#### 2.8 Método de tendencias

#### 2.9 Método Gráfico

#### 2.10 Método Du pont

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## V. DESARROLLO POR UNIDADES

### UNIDAD III Análisis e interpretación de estados financieros

#### Competencia

Emitir una opinión sobre la situación financiera de una empresa en base a la aplicación de los diferentes tipos de análisis, métodos e indicadores de la información financiera de la misma de tal manera que los responsables de su administración estén en posibilidades de tomar mejores decisiones sobre el manejo de los recursos financieros y operación de las empresas de manera responsable y ética.

#### Contenido

Duración 30 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 Gráfico
- 3.1.6 Método Du pont

#### 3.2 Informe sobre la situación financiera de la empresa

#### 3.3 Casos prácticos integradores.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## VI. ESTRUCTURA DE LAS PRÁCTICAS

| No. de Práctica | Competencia(s)   | Descripción  | Material de Apoyo              | Duración |
|-----------------|--|--|--------------------------------|----------|
| 1               | Conocer la importancia de las finanzas dentro de un ente económico y los usuarios de la información financiera                   | Investigar el concepto de Finanzas y los diferentes usuarios de la información financiera de forma individual o en equipo de dos personas, (El tema a investigar debe ser proporcionado por el maestro, cuidando que todos los temas de la primera unidad sean cubiertos).               | Bibliografía básica, Internet. | 2 horas  |
| 2               | Identificar los principales estados financieros que se utilizan para la toma de decisiones.                                      | Resolver casos prácticos que incluyan el cálculo de los 4 estados financieros básicos.   | Calculadora, casos prácticos   | 4 horas  |
| 3               | Conocer los diferentes indicadores que se utilizan para llevar a cabo el análisis financiero de una empresa.                     | Investigar el concepto de liquidez, de solvencia, de rentabilidad, de endeudamiento y de productividad, de forma individual o en equipo de dos personas, (El tema a investigar debe ser proporcionado por el maestro, cuidando que todos los temas de la segunda unidad sean cubiertos). | Bibliografía básica, Internet. | 2 horas  |
| 4               | Conocer e identificar los diferentes tipos de análisis que se utilizan para llevar a cabo el análisis financiero de una empresa. | Investigar el concepto y características del análisis vertical y del análisis horizontal de forma individual o en equipo de dos personas, (El tema a investigar debe ser proporcionado por el maestro, cuidando que todos los temas de la segunda unidad sean cubiertos).                | Bibliografía básica, Internet. | 3 horas  |

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

|   |  |  |   |         |
|---|--|--|---|---------|
| 5 | Conocer e identificar los diferentes tipos de métodos para el de análisis de los estados financieros de una empresa. | Elaborar formulario en que se identifique (1) fórmulas y (2) lectura del resultado de las fórmulas clasificando lo anterior según el método al que corresponda.  | Bibliografía básica, Internet.                                      | 3 horas |
| 6 | Emitir una opinión de manera responsable y ética sobre la situación financiera de una empresa.                       | Resolver un caso práctico integrador que incluya la aplicación los diferentes tipos de análisis, métodos e indicadores de la información financiera donde como resultado del análisis emita una opinión escrita (informe) sobre la situación financiera de la empresa y presente recomendaciones a la misma. | Calculadora, casos prácticos.                                       | 6 horas |
| 7 | Combinar los métodos de análisis con la toma de decisiones en un simulador de negocios.                              | Participar en equipos en simulador de negocios SIMDEF para efecto de toma de decisiones  | Software<br>Guía impresa sobre el caso del simulador<br>calculadora | 3 horas |

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## VII. METODOLOGÍA DE TRABAJO

- a) Exposición de temas teóricos acompañados de ejemplos
- c) Explicación del maestro
- d) Exposición por equipo de alumnos
- e) Resolución de problemas y casos prácticos.
- f) Se aplicaran por lo menos 3 exámenes teóricos-prácticos

## VIII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

### a) Acreditación

Resolución y entrega de caso práctico integrador.

### b) Evaluación

Al final de cada tema el maestro y alumnos revisaran conjuntamente el avance del curso y la comprensión lograda hasta el momento.

### c) Calificación

La calificación final se obtendrá con la suma del porcentaje asignado a cada uno de los exámenes que se apliquen y a la entrega de casos prácticos.

Se recomienda evaluar:

Exposiciones  
Participación  
Exámenes escritos  
Casos Prácticos

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI

## IX. BIBLIOGRAFÍA

### Básica

- Principios de Administración Financiera**  
Autor: Gitman, Lawrence J.  
Editorial: Pearson  
Edición 11 Año 2007  
ISBN 970-26-1014-1
- Fundamentos de Información Financiera**  
Autor: Brigham, Eugene F.  
Editorial: CECSA/ Grupo editorial Patria  
Edición 1 Año 2009  
ISBN 970-24-0229-8
- Elementos Básicos de Administración Financiera**  
Autor: Perdomo Moreno, Abraham  
Editorial: Internal. Thomson Edrs. SA de CV  
Edición Año 2008  
ISBN 970-686-261-7
- Introducción a las Finanzas**  
Autor: Bravo Santillán, Maria de la Luz  
Editorial: Prentice Hall/ Pearson  
Edición Año 2010  
ISBN 9786073201674
- Análisis e Interpretación de Estados Financieros**  
Autor: Perdomo Moreno, Abraham  
Editorial: Internal. Thomson Edrs. SA de CV  
Edición Año 2008  
ISBN 970-686-263-3

### Complementaria

- Introducción a las Finanzas**  
Autor: Ortega Castro, Alfonso  
Editorial: Mcgraw Hill de México  
Edición Año 2008  
ISBN 970-10-6722-3
- Fundamentos de administración financiera**  
Scottt Besley, Eugene F. Brigham  
CENGAGE Learning 2009
- Fundamentos de Administración Financiera**  
Van Horne, Wachowicz  
Edición 13, 2010  
ISBN 978-607-442-948-0

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICANA

## X. PERFIL DEL DOCENTE

Licenciatura: Lic. en Administración de Empresas o Lic. en Contaduría o áreas afines.

Especialidad: Finanzas

Maestría: Maestría en Administración con especialidad en Finanzas o Maestría de Finanzas

Años de experiencia: 3

Área de experiencia: Finanzas

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA  
DE BAJA CALIFORNIA



FAC. DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS  
MEXICALI