



UNIVERSIDAD DE SONORA

Unidad Regional Centro

División de Ciencias Económicas y Administrativas

Departamento de Contabilidad

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD PÚBLICA

Nombre de la Asignatura: Administración y Análisis Financiero

Clave:	Créditos: 7	Horas totales: 80	Horas Teoría:2	Horas Práctica:3	Horas Semana:5
--------	-------------	-------------------	----------------	------------------	----------------

Modalidad: Presencial	Eje de formación: Profesionalizante
-----------------------	-------------------------------------

Elaborado por: M.A. Everardo Oloño León, Dra. Alma Iliana García Cañedo

Antecedente: Fundamentos de Finanzas	Consecuente: Finanzas Corporativas
--------------------------------------	------------------------------------

Carácter: Obligatorio	Departamento de Servicio: Contabilidad
-----------------------	----------------------------------------

Propósito:

Brindar al estudiante herramientas necesarias para el análisis y la interpretación de la información financiera de las empresas que lleven a los administradores a plantear estrategias pertinentes de acuerdo a la situación y el entorno en el que se desenvuelven, así como los procedimientos para la administración del flujo de efectivo, inventarios, cuentas por cobrar, financiamientos respectivos, para toma de decisiones.

I. Contextualización

Introducción:

El contenido temático de esta materia está diseñado para que el alumno adquiera los conocimientos y procedimientos necesarios para estructurar las inversiones de las empresas y sus financiamientos respectivos con el fin único de obtención de rendimientos.

En análisis financiero aplicará herramientas para detectar posibles fallas y movimientos buenos que se tengan, para ello, sabrá leer la información financiera y los indicadores obtenidos para concluir con la interpretación y un diagnóstico parcial o total de la situación en que se encuentre.

En administración de efectivo el alumno se capacitará para administrar los flujos del dinero, determinar los flujos de operación y los períodos de inversión y de financiamiento para conocer el flujo de caja, si en los procesos de operación resultan excedentes de efectivo, saber invertir y si resultan faltantes, saber financiarse.

En administración de inventarios y cuentas por cobrar se debe administrar la inversión, los financiamientos, los períodos, riesgos, aspectos operacionales y fiscales, descuentos en compras por volumen, normas y políticas de crédito y descuentos por pronto pago, conocer tasas de interés positivas y negativas y la tasa de retorno. Siempre que haya cambios de inversión, analíticamente se coteja costo-beneficio.

Perfil del instructor:	Contador Público o carrera afín de 5 años en el área y 2 de docencia de con posgrado en el área.
-------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------

Competencias a lograr

Competencias genéricas (CG) a desarrollar:

- Compromiso ético
- Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente
- Trabajo colaborativo
- Capacidad para la toma de decisiones

Competencias específicas (CE):

<ul style="list-style-type: none"> • Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplica la normatividad contable emitida por el CNIF • Interpreta la información financiera • Emite juicios de valor para la entidad sustentados en la Normatividad Contable. • Aplica el Código de Ética Profesional del Contador Público.
<ul style="list-style-type: none"> • Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética 	<ul style="list-style-type: none"> • Domina la tecnología y genera información para la toma de decisiones de manera responsable y ética • Utiliza la tecnología en el ámbito de los negocios de manera eficiente para la mejora del control interno de manera ética.
<ul style="list-style-type: none"> • Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas 	<ul style="list-style-type: none"> • Utiliza la normatividad contable emitida por el CNIF • Aplica el análisis financiero. • Evalúa el entorno económico donde se desenvuelve la empresa • Propone alternativas de financiamiento. • Evalúa el impacto de las de las decisiones de inversión.
<ul style="list-style-type: none"> • Analiza e interpreta la información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplica la normatividad contable emitida por el CNIF. • Utiliza las herramientas del análisis financiero. • Genera opciones de valor para las entidades • Propone alternativas de financiamiento

Objetivo General:

Al finalizar el curso, el alumno, evaluará el desempeño económico y financiero en una entidad económica mediante las técnicas y métodos de análisis financiero con el fin de la toma de decisiones para la mejora de la situación económica y financiera de la empresa.

Objetivos Específicos:

El alumno:

1. Aplicará las técnicas o métodos de análisis a estados financieros de organizaciones para obtener indicadores financieros básicos.
2. Interpretará los indicadores financieros resultantes de la aplicación de las técnicas de análisis financiero.
3. Determinará alternativas de solución y/o hará recomendaciones de acuerdo a los resultados de la interpretación de los indicadores financieros obtenidos del análisis.
4. Conocerá la estructura y comportamiento del capital de trabajo y diseñará eficientemente, estrategias de administración para disminuir o aumentar inversiones en búsqueda de una eficacia mayor.

Unidades Didácticas:**Unidad Didáctica I. Información requerida para el análisis de los estados financieros (30 horas)**

Recopilación de la información necesaria, así como de los trámites y demás requerimientos para realizar el análisis de los estados financieros.

Unidad Didáctica II. Aspectos a analizar en una empresa y Métodos de análisis (25 horas)

Aplicación de los diferentes métodos de análisis financiero, para su posterior interpretación y aplicación en la toma de decisiones empresariales.

Unidad Didáctica III. Administración del capital de trabajo (25 horas)**II. Didáctica del programa**

Unidad didáctica	Temas	Atributos
<i>I- Información requerida para el análisis de los estados financieros</i> Aprendizaje esperado: Entender cuáles son y recabar todos los elementos necesarios, para que los estados financieros se adecúen para su análisis e interpretación.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Carta a los accionistas. 2. Estados financiero principales o básicos. 3. Notas a los estados financieros. 4. Análisis cualitativo de la empresa 5. Limitaciones de los estados financieros. 6. Adecuación de los estados financieros para la aplicación de las técnicas del análisis 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aplica la normatividad contable emitida por el CNIF 2. Interpreta la información financiera 3. Evalúa el entorno económico donde se desenvuelve la empresa 4. Utiliza las herramientas del análisis financiero
<i>II- Los aspectos a analizar en una empresa y los Métodos del análisis</i> Aprendizaje esperado: Diferenciar y aplicar los diferentes métodos de análisis de los estados	<ol style="list-style-type: none"> 1. Método de Razones. 2. Método del Balance comparativo 3. Método de Porcientos Integrales 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Evalúa el entorno económico donde se desenvuelve la empresa 2. Propone alternativas de financiamiento 3. Evalúa el impacto de las de las decisiones de inversión

<p>financieros, para su posterior interpretación</p>		<ol style="list-style-type: none"> 4. Interpreta la información financiera 5. Utiliza las herramientas del análisis financiero
<p>III- Administración del capital de trabajo</p> <p>Aprendizaje esperado: Gestión eficiente de los recursos utilizados en el Capital de trabajo.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Administración de efectivo. 2. Administración de Inventarios. 3. Administración de cuentas por cobrar. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Evalúa el entorno económico donde se desenvuelve la empresa 2. Propone alternativas de financiamiento 3. Evalúa el impacto de las de las decisiones de inversión 4. Interpreta la información financiera 5. Evalúa el impacto de las de las decisiones de inversión

III. Experiencias de Enseñanza /aprendizaje y evidencias de aprendizaje requeridos

<p>Unidad Didáctica I. Información requerida para el análisis de los estados financiero</p> <p>A través de las estrategias en el análisis financiero se desarrollarán las siguientes competencias:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CG: Compromiso ético • CE: Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión 	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura. 2. Reporte de Ejercicios prácticos. 3. Reporte de exposición audiovisual de temas asignados. 4. Resultados de examen parcial
<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición del tema, ya sea presencial o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la Unidad, con ejemplos prácticos. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula 4. Preparación de exámenes 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura. Análisis de lectura y presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 3. Entrega de Práctica, resuelta de casos prácticos 4. Presentación y retroalimentación examen parcial
<p>Unidad Didáctica II. Los aspectos a analizar en una empresa y los Métodos del análisis</p> <ul style="list-style-type: none"> • CG: Capacidad para la toma de decisiones • CE: Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas • CE: Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión 	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura. 2. Reporte de Ejercicios prácticos. 3. Reporte de exposición audiovisual de temas asignados. 4. Resultados de examen parcial
<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición del tema, ya sea presencial o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la Unidad, con ejemplos prácticos. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula. 4. Elabora exámenes 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Presentación de debate 3. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 4. Entrega de Práctica. 5. Presentación y retroalimentación de examen parcial.
<p>Unidad Didáctica III. Administración del capital de trabajo</p> <ul style="list-style-type: none"> • CG: Capacidad para la toma de decisiones 	<p>Evidencias de desempeño o producto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Reporte de lectura 2. Reporte de Ejercicios prácticos

<ul style="list-style-type: none"> ● CG: Trabajo colaborativo ● CE: Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas ● CE: Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión ● CE: Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética 	<ol style="list-style-type: none"> 3. Reporte de exposición audiovisual de temas asignados y debates 4. Resultados de examen parcial 5. Reporte de práctica
<p>Experiencias de enseñanza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Selección de lecturas sobre el tema a abordar y/o temas a investigar. 2. Exposición del tema, ya sea presencial o audiovisual sobre cada uno de los temas que contempla la Unidad, con ejemplos prácticos. 3. Organiza los equipos de trabajo y los temas a investigar para su presentación en el aula 4. Prepara exámenes 5. Elabora práctica 	<p>Experiencias de aprendizaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación de resúmenes, cuadros sinópticos, ensayos o mapas conceptuales como resultado de la lectura y/o investigación desarrollada. 2. Participación activa en debate 3. Exposición en clase de temas asignados de manera individual o grupal. 4. Entrega de Práctica resuelta 5. Presentación y retroalimentación de examen parcial
<p>Criterios de desempeño</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. El Reporte de lectura, de visita empresarial o ensayo de temas específicos proporcionados por el instructor o investigados por el alumno, deberá realizarse en procesador de textos, ya sea impreso o enviado vía electrónica a través de la plataforma utilizada para tal efecto, con el formato debidamente establecido y cuidando tanto la redacción como el contenido. 2. El Reporte de Práctica, deberá contener la portada, y los problemas determinados resueltos. 3. Los exámenes parciales se responderán en una hora, ya sea escritos o por computadora 4. La participación en los debates se deberá realizar de la siguiente forma: El profesor entregará el tema a debatir, ya sea por escrito, electrónicamente o a través de exposición. En clase, los alumnos harán equipos y expondrán sus ideas, pudiendo participar los demás integrantes. Al final (tiempo sugerido de 30 minutos), el portavoz del equipo mostrará sus conclusiones. 5. Los estudios de casos o resolución de problemas se realizarán de la siguiente forma: El profesor elaborará y entregará, por escrito o vía electrónica, un caso de análisis para los alumnos, los cuales lo resolverán y cada uno expondrá sus ideas. 	

<p>Recursos didácticos y tecnológicos (material de apoyo):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cañón 2. Pintarrón 3. Conexión a internet 4. Equipo de Cómputo 5. Bibliografía básica y complementaria

Bibliografía	Básica / Complementaria
Amat, O. (2008) “Análisis integral de empresas. Claves para un chequeo completo: desde el análisis cualitativo al análisis de balances”. España: Bresca Editorial	Básica
García, V. (2015). Análisis financiero. Un enfoque integral, 1ra. Ed., México: Editorial Patria.	Básica
Gitman, J.L. Zutter J. Ch.(2012) Principios de Administración Financiera	Básica
Lambretón Torres, V. Garza Dernández, G. (2016). Información Financiera en los Negocios	Básica
Ochoa, Setzer, G. A. (1994)“Administración Financiera”,	Básica
Meigs, Williams, Haka and Bettner, Contabilidad, la base para la toma de decisiones gerenciales, Edición 11, 2000.	Complementaria
Mayes T. Shank M.T (2009) Análisis Financiero con Microsoft Excell, 5ta. Ed.	Complementaria
Scali, Omar Jorge y Tapia Gustavo Norberto, “Tablero de Comando en las PyMEs”, Primera Edición, Edición Alfaomega, México, México	Complementaria
Van Horne, James C., “Administración Financiera” Décima edición, Editorial Pearson Educación, México, , 2014	Complementaria

IV Evaluación Formativa de las Competencias

#	Tipo (C,H,A)	Criterios de evaluación	Competencias Asociadas	Técnicas e Instrumentos de Evaluación	% Ponderación Sugerido
3	C	Portada, introducción, desarrollo, conclusiones y bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de aprender y actualizarse permanentemente • Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética 	<p>Técnica: Observación</p> <p>Instrumento: Lista de cotejo</p>	15
3	C,H,A	Puntos asignados a cada respuesta	<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso ético 	<p>Técnica: examen escrito</p> <p>Instrumento: Examen de opción múltiple</p>	40
3	C,H,A	Portada, introducción, desarrollo, conclusiones y bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Trabajo colaborativo • Emite juicios reflexivos sobre los contenidos de los informes financieros y su gestión. • Emplea opciones financieras para generar valor agregado a las empresas • Analiza e interpreta la 	<p>Lista de cotejo ponderada en cuanto a la cantidad y calidad de la práctica</p>	30

			información financiera generada por las entidades económicas para la toma de decisiones		
2	C,A	Participación activa y asertiva	<ul style="list-style-type: none"> • Trabajo colaborativo • Emplea la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional con responsabilidad y ética 	Técnica: Preguntas y respuestas Instrumento: examen oral con preguntas directas sobre el tema	15
				TOTAL	100%

Conocimientos: Este se construye a partir de conceptos principios y explicaciones, las cuales no tienen que ser aprendidos en forma literal, sino abstrayendo su significado esencial o identificando las características definitorias y las reglas que los componen. En este ocurre una asimilación sobre el significado de la información nueva, se comprende lo que se está aprendiendo y se requieren conocimientos previos.

Habilidades: Implica “hacer algo” con el conocimiento, lo cual nos llevar a desarrollar habilidades cognitivas (analizar, sintetizar, argumentar, entre otros); así como a desempeños específicos observables (resolver, pronunciar, analizar, diferenciar, calcular).

Actitudes: Las actitudes son experiencias que implican juicios evaluativos y son un reflejo de los valores que posee una persona. Ejemplo: respeto al punto de vista de otro compañero, solidaridad, etc.