

**PROGRAMA EDUCATIVO:  
 LICENCIATURA EN CONTADURÍA  
 EN COMPETENCIAS PROFESIONALES**

**PROGRAMA DE ASIGNATURA: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

**CLAVE: E-AIEF-2**

| Propósito de aprendizaje de la Asignatura     |              | El estudiante interpretará la situación financiera de un ente económico, a través de los métodos de análisis financiero, para contribuir a la planeación del mismo.   |                     |                  |               |
|---|--------------|---|---------------------|------------------|---------------|
| Competencia a la que contribuye la asignatura |              | Integrar la información financiera del ente económico, de acuerdo a las normas, procedimientos y disposiciones legales, para contribuir a la toma de decisiones en materia de finanzas, auditoría, costos y fiscal. |                     |                  |               |
| Tipo de competencia                           | Cuatrimestre | Créditos  | Modalidad           | Horas por semana | Horas Totales |
| <b>Específica</b>                             | <b>4</b>     | <b>5.62</b>   | <b>Escolarizada</b> | <b>6</b>         | <b>90</b>     |

| Unidades de Aprendizaje                         | Horas del Saber                 | Horas del Saber Hacer | Horas Totales |
|---|---------------------------------|-----------------------|---------------|
|   | I. Introducción a las finanzas. | 8                     | 4             |
| II. Modelos de análisis de estados financieros. | 13                              | 55                    | 68            |
| III. Interpretación de estados financieros.     | 4                               | 6                     | 10            |
| <b>Totales</b>                                  | <b>25</b>                       | <b>65</b>             | <b>90</b>     |

|                 |               |                             |                           |                            |
|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>ELABORÓ:</b> | <b>DGUTYP</b> | <b>REVISÓ:</b>              | <b>DGUTYP</b>             | <b>F-DA-01-PA-LIC-38.1</b> |
| <b>APROBÓ:</b>  | <b>DGUTyP</b> | <b>VIGENTE A PARTIR DE:</b> | <b>SEPTIEMBRE DE 2024</b> |                            |

| Funciones   | Capacidades  | Criterios de Desempeño   |
|---|--|--|
| <p>Diagnosticar la situación financiera utilizando los estándares establecidos en la teoría financiera, para informar del comportamiento económico-financiero del ente.</p> | <p>Identificar las partidas considerando los estados financieros básicos para la aplicación de métodos de análisis financiero</p>                                      | <p>Elabora un reporte ejecutivo que contenga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.- Análisis de las partidas del activo</li> <li>2.- Análisis de las partidas del pasivo</li> <li>3.- Análisis de las partidas del capital</li> <li>4.- Análisis de las partidas de ingresos</li> <li>5.- Análisis de las partidas de costos y gastos</li> </ol>  |
|   | <p>Examinar la situación financiera a través del análisis de los elementos que conforman los estados financieros, para identificar el escenario del ente económico</p> | <p>Elabora papeles de trabajo que contenga los indicadores financieros:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.- Porcientos integrales</li> <li>2.- Método gráfico</li> <li>3.- Razones simples</li> <li>4.- Razones estándar</li> <li>5.- Razones de índice</li> <li>6.- Análisis dupont</li> <li>7.- Apalancamiento y riesgo financiero</li> <li>8.- Aumentos y disminuciones</li> <li>9.- Tendencias</li> </ol> |

|          |        |                      |                    |                     |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ:              | DGUTYP             | F-DA-01-PA-LIC-38.1 |
| APROBÓ:  | DGUTyP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 |                     |

## UNIDADES DE APRENDIZAJE

|                       |   |   |                       |   |               |    |
|-----------------------|---|---|-----------------------|---|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | I. Introducción a las finanzas.   |   |                       |   |               |    |
| Propósito esperado    | El estudiante identificará el marco conceptual de las finanzas, para el análisis e interpretación de los estados financieros. |   |                       |   |               |    |
| Tiempo Asignado       | Horas del Saber   | 8 | Horas del Saber Hacer | 4 | Horas Totales | 12 |

| Temas   | Saber<br>Dimensión Conceptual  | Saber Hacer<br>Dimensión Actuacional            | Ser y Convivir<br>Dimensión Socioafectiva  |
|---|--|---|--|
| Generalidades de las finanzas.                                    | Describir el concepto de finanzas y su interacción con las áreas del ente económico        | Identificar el marco conceptual de las finanzas | Desarrollar el pensamiento analítico, a través de la identificación de los conceptos financieros, para resolver problemas dentro de los entes económicos<br><br>Realizar de forma disciplinada el análisis e interpretación de la información financiera para la congruencia en los resultados y la futura toma de decisiones<br><br>Aplicar la Ética profesional al realizar el cálculo de los diferentes métodos de análisis financiero para la discrecionalidad y el manejo |
| Introducción al análisis e interpretación de estados financieros. | Describir el concepto y objetivos del análisis e interpretación de los estados financieros | Explicar el marco conceptual de las finanzas    |  |

|                 |        |                             |                    |                            |
|-----------------|--------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|
| <b>ELABORÓ:</b> | DGUTYP | <b>REVISÓ:</b>              | DGUTYP             | <b>F-DA-01-PA-LIC-38.1</b> |
| <b>APROBÓ:</b>  | DGUTYP | <b>VIGENTE A PARTIR DE:</b> | SEPTIEMBRE DE 2024 |                            |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | acorde a la legalidad de la información financiera |
|--|--|--|--|

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje                                     |   |                      |   |
|---|---|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza                                   | Medios y materiales didácticos  | Espacio Formativo    |   |
|   |   | Aula                 | X |
| Tareas de Investigación<br>Mapa conceptual<br>Discusión dirigida. | Computadora<br>Cañón<br>Impresos<br>Pintarrón<br>Internet<br>Cuaderno<br>Marcadores | Laboratorio / Taller |   |
|   |   | Empresa              |   |

| Proceso de Evaluación   |   |                            |
|---|---|----------------------------|
| Resultado de Aprendizaje  | Evidencia de Aprendizaje  | Instrumentos de evaluación |
| Los estudiantes comprenden los conceptos básicos financieros<br>Los estudiantes relacionan e identifican los conceptos del análisis financiero. | A partir de un portafolio de evidencias elaborar mapas conceptuales sobre; concepto de finanzas e interacción con las áreas del ente económico; conceptos, objetivos y métodos del análisis e interpretación de estados financieros | Rúbrica<br>Lista de cotejo |

|          |        |                      |                    |                     |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ:              | DGUTYP             | F-DA-01-PA-LIC-38.1 |
| APROBÓ:  | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 |                     |

|                       |  |    |                       |    |               |    |
|-----------------------|--|----|-----------------------|----|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | II. Modelos de análisis de estados financieros.  |    |                       |    |               |    |
| Propósito esperado    | El estudiante realizará el análisis financiero a través de los diferentes modelos para obtener los resultados de la información financiera del ente económico. |    |                       |    |               |    |
| Tiempo Asignado       | Horas del Saber  | 13 | Horas del Saber Hacer | 55 | Horas Totales | 68 |

| Temas   | Saber<br>Dimensión Conceptual  | Saber Hacer<br>Dimensión Actuacional  | Ser y Convivir<br>Dimensión Socioafectiva   |
|---|--|---|---|
| Contextualización del entorno organizacional, análisis de factores políticos, económicos, socioculturales, tecnológicos, ecológicos y legales (PESTEL). | Analizar el contexto organizacional, los factores políticos, económicos, sociales, socioculturales, tecnológicos, ecológicos y legales | Validar el contexto organizacional de acuerdo a los factores políticos, económicos, sociales, socioculturales, tecnológicos, ecológicos y legales                                       | Desarrollar el pensamiento analítico, a través de la identificación de los conceptos financieros, para resolver problemas dentro de los entes económicos      |
| Métodos de análisis horizontal.   | Identificar las características y realizar el cálculo por medio del método de análisis horizontal                                      | Realizar el cálculo e interpretación del método de análisis horizontal e interpretar los resultados de la aplicación del método   | Realizar de forma disciplinada el análisis e interpretación de la información financiera para la congruencia en los resultados y la futura toma de decisiones |
| Método de porcentos integrales.   | Identificar las características y realizar el cálculo por medio del método de porcentos integrales                                     | Desarrollar los porcentos de manera parcial y total de los rubros de los estados financieros, representar en forma gráfica los porcentos y realizar la interpretación de los resultados | Aplicar la Ética profesional al realizar el cálculo de los diferentes métodos de análisis financiero para la discrecionalidad y el manejo                     |
| Modelo de razones financieras simples.  | Identificar las características y realizar el cálculo por medio del modelo de razones simples  | Realizar las razones simples e interpretar los resultados obtenidos   |   |

|          |        |                      |                    |                     |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ:              | DGUTYP             | F-DA-01-PA-LIC-38.1 |
| APROBÓ:  | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 |                     |

|                                      |   |   |  |
|--------------------------------------|---|---|--|
| Método de análisis DuPont.           | Identificar las características y realizar el cálculo por el método de análisis DuPont                  | Determinar el método DuPont aritmético y gráfico  | acorde a la legalidad de la información financiera |
| Método de razones estándar.          | Identificar las características y realizar el cálculo por medio del método de razones estándar          | Realizar las razones estándar e interpretar los resultados  |  |
| Modelo de análisis financiero mixto. | Identificar las características y realizar el cálculo por medio del modelo de análisis financiero mixto | Determinar el método de análisis financiero mixto y realizar su interpretación  |  |
| Punto de equilibrio.                 | Identificar las características y realizar el cálculo por medio del punto de equilibrio                 | Desarrollar el punto de equilibrio operativo y el punto de equilibrio financiero, realizar la gráfica del punto de equilibrio |  |

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje  |  |                      |   |
|--|--|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza  | Medios y materiales didácticos   | Espacio Formativo    |   |
|  |  | Aula                 | X |
| Equipos colaborativos<br>Ejercicios prácticos<br>Portafolio de evidencias. | Computadora<br>Cañón<br>Audiovisuales<br>Impresos<br>Pintarrón<br>Internet<br>Cuaderno<br>Marcadores | Laboratorio / Taller |   |
|  |  | Empresa              |   |

|          |        |                      |                    |                     |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ:              | DGUTYP             | F-DA-01-PA-LIC-38.1 |
| APROBÓ:  | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 |                     |

| Proceso de Evaluación   |   |  |
|---|---|--|
| Resultado de Aprendizaje  | Evidencia de Aprendizaje  | Instrumentos de evaluación                           |
| <p>Los estudiantes identifican los diferentes modelos de análisis financiero</p> <p>Los estudiantes comprenden los pasos a seguir para realizar el análisis financiero</p> <p>Los estudiantes distinguen el cálculo del análisis financiero por los diferentes métodos.</p> | <p>A partir de un portafolio de evidencias que contenga casos prácticos calcular cada uno de los métodos de análisis financiero (análisis de tendencias, de porcentos integrales, de razones financieras) y su interpretación de los documentos contables, balance general y estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el capital contable</p> | <p>Ejercicios prácticos</p> <p>Estudios de casos</p> |

|                 |               |                             |                           |                            |
|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>ELABORÓ:</b> | <b>DGUTYP</b> | <b>REVISÓ:</b>              | <b>DGUTYP</b>             | <b>F-DA-01-PA-LIC-38.1</b> |
| <b>APROBÓ:</b>  | <b>DGUTyP</b> | <b>VIGENTE A PARTIR DE:</b> | <b>SEPTIEMBRE DE 2024</b> |                            |

|                       |  |   |                       |   |               |    |
|-----------------------|--|---|-----------------------|---|---------------|----|
| Unidad de Aprendizaje | III. Interpretación de estados financieros.  |   |                       |   |               |    |
| Propósito esperado    | El estudiante interpretará los resultados de los métodos de análisis financiero para emitir un diagnóstico del ente económico. |   |                       |   |               |    |
| Tiempo Asignado       | Horas del Saber  | 4 | Horas del Saber Hacer | 6 | Horas Totales | 10 |

| Temas                | Saber<br>Dimensión Conceptual   | Saber Hacer<br>Dimensión Actuacional   | Ser y Convivir<br>Dimensión Socioafectiva  |
|----------------------|---|--|--|
| Dictamen Financiero. | Realizar el Análisis e Interpretación de la información financiera, el análisis e interpretación del estado de situación financiera o balance general y el análisis e interpretación del estado de resultados | Preparar un dictamen con base a la interpretación de la información financiera | <p>Desarrollar el pensamiento analítico, a través de la identificación de los conceptos financieros, para resolver problemas dentro de los entes económicos</p> <p>Realizar de forma disciplinada el análisis e interpretación de la información financiera para la congruencia en los resultados y la futura toma de decisiones</p> <p>Aplicar la Ética profesional al realizar el cálculo de los diferentes métodos de análisis financiero para la discrecionalidad y el manejo acorde a la legalidad de la información financiera</p> |

|          |        |                      |                    |                     |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ:              | DGUTYP             | F-DA-01-PA-LIC-38.1 |
| APROBÓ:  | DGUTyP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 |                     |

| Proceso Enseñanza-Aprendizaje   |  |                      |   |
|---|--|----------------------|---|
| Métodos y técnicas de enseñanza   | Medios y materiales didácticos   | Espacio Formativo    |   |
|   |  | Aula                 | X |
| Equipos colaborativos<br>Ejercicios prácticos<br>Portafolio de evidencias | Computadora<br>Cañón<br>Audiovisuales<br>Impresos<br>Pintarrón<br>Internet<br>Cuaderno<br>Marcadores | Laboratorio / Taller |   |
|   |  | Empresa              |   |

| Proceso de Evaluación  |  |   |
|--|--|---|
| Resultado de Aprendizaje   | Evidencia de Aprendizaje   | Instrumentos de evaluación                |
| Los estudiantes identifican la interpretación de la información financiera<br>Los estudiantes distinguen un diagnóstico final sobre los resultados del análisis financiero | A partir de un caso práctico presentar el análisis comparativo de los resultados financieros de la entidad, así como el diagnóstico final de los estados financieros actuales y las posibles estrategias a implementar | Ejercicios prácticos<br>Estudios de casos |

**Perfil idóneo del docente**

|          |        |                      |                    |                     |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ:              | DGUTYP             | F-DA-01-PA-LIC-38.1 |
| APROBÓ:  | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 |                     |

| Formación académica  | Formación Pedagógica  | Experiencia Profesional  |
|--|---|--|
| Lic. en Contaduría, Contador Público o denominación afín de la profesión; preferentemente con estudios de posgrado en el Área Económico-Financiera | Manejo de herramientas didácticas para enseñanza-aprendizaje, de evaluación, técnicas de manejo de grupos, habilidades socioemocionales y de comunicación, ambientes virtuales de aprendizaje | Experiencia en docencia mínima de 1 año y en el sector productivo en el área contable y financiera por lo menos 2 años |

| Referencias bibliográficas   |      |  |                      |   |                |
|--|------|--|----------------------|---|----------------|
| Autor  | Año  | Título del documento                     | Lugar de publicación | Editorial                                   | ISBN           |
| Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad | 2024 | Normas de información financiera         | México               | Instituto Mexicano de Contadores públicos   | 978-6075632438 |
| Rodríguez Masero Natividad   | 2022 | Interpretación de estados financieros    | España               | Edición pirámide                            | 978-8436846041 |
| Villarroel C. Eduardo  | 2017 | Análisis de estados financieros          | México               | CreateSpace Independent Publishing Platform | 978-1542810814 |
| Besley Scott, Brigham Eugene F.  | 2016 | Fundamentos de administración Financiera | México               | Cengage Learning Editores                   | 978-6075225277 |
| Gitman Lawrence J., Zutter Chad J.                                       | 2012 | Principios de Administración Financiera  | México               | Pearson                                     | 978-0136119456 |

|          |        |                      |                    |                     |
|----------|--------|----------------------|--------------------|---------------------|
| ELABORÓ: | DGUTYP | REVISÓ:              | DGUTYP             | F-DA-01-PA-LIC-38.1 |
| APROBÓ:  | DGUTYP | VIGENTE A PARTIR DE: | SEPTIEMBRE DE 2024 |                     |

| Referencias digitales                              |                       |  |   |
|--|-----------------------|--|---|
| Autor  | Fecha de recuperación | Título del documento                                       | Vínculo   |
| Agudelo Aguirre, Alberto Antonio                   | 07 de mayo de 2024    | Análisis Financiero Corporativo                            | <a href="https://fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user_upload/investigacion/centro_editorial/libros/libros2021/analisis_financiero_corporativo-comprimido.pdf">https://fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user_upload/investigacion/centro_editorial/libros/libros2021/analisis_financiero_corporativo-comprimido.pdf</a> |
| Bonsón Enrique, Cortijo Virginia, Flores Francisco | 09 de mayo de 2024    | Análisis de Estados Financieros teóricos y casos prácticos | <a href="https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis_de_Estados_Financieros_compressed.pdf">https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis_de_Estados_Financieros_compressed.pdf</a>   |

**ELABORÓ:** DGUTYP

**REVISÓ:** DGUTYP

**F-DA-01-PA-LIC-38.1**

**APROBÓ:** DGUTyP

**VIGENTE A PARTIR DE:** SEPTIEMBRE DE 2024