

## I. IDENTIFICADORES DE LA ASIGNATURA

<b>Materia:</b>	<b>ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS</b>
<b>Carrera:</b>	<b>Licenciatura en Negocios con Enfoque en Emprendimiento</b>
<b>Modalidad:</b>	Semestral
<b>Nivel:</b>	4°
<b>Horas clase:</b>	3 horas por semana
<b>Horario de clases:</b>	Martes de 6:00 p.m. a 8:00 p.m. Jueves de 7:00 p.m. a 8:00 pm

## II. ANTECEDENTES DEL ALUMNO

- **Conocimientos:** Que son **los** Activos, Pasivos y Capital, los costos y gastos de operación de un Negocio..
- **Habilidades:** Razonamiento matemático, cambios porcentuales, reglas de tres, análisis de tendencias y concentraciones.
- 

## III. OBJETIVO GENERAL

El alumno comprenderá el contenido de los Estados Financieros básicos, las técnicas mas usuales de análisis y en base a las cifras resultantes concluir la salud financiera y evolución de las empresas.

## IV. DESARROLLO DE COMPETENCIAS:

El alumno durante la clase desarrollará las competencias:

- Pensamiento critico
- Atención al detalle de cifras
- Visión de Negocios
- Capacidad analítica
- Análisis de aspectos cualitativos y cuantitativos.
- Decisiones crediticias

## V. COMPROMISOS FORMATIVOS

### Conocimientos:

ESTRUCTURA E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS: BALANCE GENERAL, ESTADO DE RESULTADOS, ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIONES, VARIACIONES DEL CAPITAL CONTABLE Y MATEMATICAS FINANCIERAS BASICAS.

### Habilidades:

CALCULO DE INTERES SIMPLE, COMPUESTO, DE AMORTIZACIONES Y DE RATIOS FINANCIEROS.

## VI. CONDICIONES DE OPERACIÓN

*"Por el engrandecimiento del estado de Chiapas"*

**Espacio:** Aula presencial

**Material de uso frecuente:** Computadora con excelente conexión a internet.

**VII. CONTENIDOS DEL PROGRAMA Y TIEMPOS ESTIMADOS PARA SER CUBIERTOS PARA EL PRIMER PARCIAL: 02 DE ABRIL 2024**

TEMA Y SUBTEMAS	FECHAS	ACTIVIDADES Y/O LECTURAS EN AULA
<b>UNIDAD 1 CONCEPTOS DE ANALISIS FINANCIEROS</b>  <b>Subtema 1:</b> Aspectos cualitativos de la información financiera. <b>Subtema 2:</b> Introducción a la lectura e Interpretación de la Información Financiera <b>Subtema 3:</b> Estructura del Balance General, del Estado de Resultados y del Estado de Cambios y lo que debemos interpretar <b>Subtema 4:</b> Factores que afectan a la información financiera.	20 febrero al 7 marzo	Teoría y casos prácticos
<b>UNIDAD 2 TECNICAS DE ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA</b>  <b>Subtema 1:</b> Análisis Horizontal <b>Subtema 2:</b> Análisis Vertical <b>Subtema 3:</b> Estructura Financiera y Estructura de Capital. <b>Subtema 4:</b> Estacionalidad de los Negocios.	12 al 21 de marzo	Teoría y casos prácticos
<b>EXAMEN PRIMER PARCIAL:</b>	2 ABRIL 2024	

**VIII. CONTENIDOS DEL PROGRAMA Y TIEMPOS ESTIMADOS PARA SER CUBIERTOS PARA EL SEGUNDO PARCIAL: :21 DE MAYO 2024**

TEMA Y SUBTEMAS	FECHAS	ACTIVIDADES Y/O LECTURAS EN AULA
<b>UNIDAD 3 RAZONES FINANCIERAS</b>  <b>Subtema 1:</b> Liquidez <b>Subtema 2:</b> Apalancamiento <b>Subtema 3:</b> Tipos de Rentabilidad <b>Subtema 4:</b> Cobertura de Pagos <b>Subtema 5:</b> Modelo Dupont	4 al 30 abril	Teoría y casos prácticos

<b>UNIDAD 4 CAPITAL DE TRABAJO</b>  <b>Subtema 1:</b> Días Cartera, Inventario y Días Proveedores. <b>Subtema 2:</b> Ciclo de Conversión de Efectivo <b>Subtema 3:</b> Estrategias de reducción de ciclo de conversión de efectivo	2 al 16 de mayo	Teoría y casos prácticos
<b>UNIDAD 5 DEUDA O CAPITAL</b>  <b>Subtema 1:</b> Análisis del uso de Deuda <b>Subtema 2:</b> Análisis del uso de Capital <b>Subtema 3:</b> Fuentes de Financiamiento	23 mayo al 4 de junio	Teoría y casos prácticos
<b>EXAMEN SEGUNDO PARCIAL:</b>	21 MAYO 2024	
<b>IX. CONTENIDOS DEL PROGRAMA Y TIEMPOS ESTIMADOS PARA SER CUBIERTOS PARA EL EXAMEN FINAL: 2 DE JULIO 2024</b>		
<b>TEMA Y SUBTEMAS</b>	<b>FECHAS</b>	<b>ACTIVIDADES Y/O LECTURAS EN AULA</b>
<b>UNIDAD 6: ANALISIS FINANCIERO Y DECISION DE CREDITO</b>  Subtema 1 : Aspectos Cualitativos Subtema 2 : Análisis de Cifras Subtema 3 : Proyección de Capacidad de Pago Y Decisión de Crédito	6 al 27 de junio	Casos prácticos
<b>EXAMEN FINAL ESCRITO:</b>	2 JULIO 2024	
<b>X. METODOLOGÍA Y ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS</b>		
<b>Metodología Institucional acorde con el modelo educativo:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Teoría de la materia</li> <li>• Ejercicios de acuerdo a la teoría</li> <li>• Estudio de caso, resolución de problemas y proyecto</li> </ul> <b>Estrategias didácticas de acuerdo con el modelo educativo recomendadas para el curso:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• búsqueda, organización y recuperación de información</li> <li>• descubrimiento</li> </ul>		

- ejecución-ejercitación
- elección, decisión
- evaluación
- metacognitivas
- problematización
- proceso de pensamiento lógico y crítico
- trabajo colaborativo

## XI. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

### Requisitos institucionales de acreditación:

- Acreditación mínima de 80% de asistencia a clases programadas para tener derecho a examen
- Entrega oportuna de trabajos originales (no plagio)
- Pago de colegiaturas
- Calificación mínima aprobatoria: **7.0**

### Evaluación del curso mediante la acreditación mediante los siguientes porcentajes:

PRIMER PARCIAL		SEGUNDO PARCIAL		CALIFICACIÓN FINAL	
Examen Parcial	80%	Examen Parcial	80%	Exámenes parciales	40 %
Tareas	10%	Tareas	10%	Examen final	60 %
Participación	10%	Participación	10%	-----	-----
<b>Total:</b>	<b>100%</b>	<b>Total:</b>	<b>100%</b>	<b>Total:</b>	<b>100 %</b>

## XII. REGLAS DE LA CLASE

### MECANICA DE ENTREGA DE LAS TAREAS

- Se prohíbe el uso de celulares o instrumentos análogos.
- La asistencia, controles de lectura, las participaciones y trabajos de investigación son requisitos indispensables para tener derecho a examen parcial y oral.
- Las tareas y actividades se entregarán de acuerdo con los requerimientos dados por el docente en la planeación (la cual el alumno deberá consultar siempre).
- No se admitirán trabajos extemporáneos.
- Los trabajos que no reúnan los requisitos de calidad (metodología y contenido) no serán tomados en cuenta para tener derecho a examen.
- El presentar un trabajo plagiado o en copia de otro trabajo presentado, se anularan y el o los alumnos quedaran sin derecho al examen final.

### PUNTUALIDAD

- Sólo hay tolerancia de 5 minutos en el horario de las 2:00 de la tarde. A las 2:06 p.m. ha perdido el derecho a entrar a clases
- Llegar después del pase de lista (el cual se realizará puntual) amerita retardo.

*"Por el engrandecimiento del estado de Chiapas"*

- Las horas serán corridas en el caso de las clases de 2 horas y durarán 1:40 minutos.
- El porcentaje de asistencia es del 80%, quien no lo cumpla, no tendrá derecho a examen, el porcentaje se realiza tomando en cuenta el número de clases efectivamente cumplidas en el período.

### JUSTIFICANTES

El alumno que por motivos de salud no asista a clases debe de comprobar con constancias médicas su ausencia (no con recetas médicas), para que el docente valore la pertinencia de recibirle la tarea de la clase en la que faltó y justificar su inasistencia, y, **siempre presentará su constancia médica el día inmediato posterior a la fecha que faltó**. Contrario sensu, quien no acredite a juicio del docente su inasistencia no tendrá derecho a que se le reciban las tareas con posterioridad.

### XIII. BIBLIOGRAFÍA Y/O FUENTES DE CONSULTA:

PRINCIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA, EDITORIAL PEARSON, DECIMA SEGUNDA EDICION  
AUTORES: LAWRENCE J GITMAN, CHAD J ZUTTER  
ISBN: 978 607 32 0983 0

### XIV. ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES: (máximo 3 durante el semestre) Especificar requisitos y fecha de entrega

#### ACTIVIDAD PARA EL PRIMER PARCIAL: RESOLUCION DE CASO 1

ANALISIS DE SITUACION PROBLEMA  
MODELO EN EXCEL

**ESPECIFICACIONES:** EL CASO SE ENTREGA EN FORMA INDIVIDUAL Y EL MODELO EXCEL DEBE SER CREACION PROPIA.

**FECHA DE ENTREGA:** EN LA MISMA FECHA DEL PRIMER PARCIAL ( 2 DE ABRIL)

#### ACTIVIDAD PARA EL SEGUNDO PARCIAL: RESOLUCION DEL CASO 2

ANALISIS FINANCIERO  
MODELO EXCEL  
SUGERENCIAS DE MEJORA PARA LA EMPRESA.

**ESPECIFICACIONES:** EL CASO SE ENTREGA EN FORMA INDIVIDUAL Y EL MODELO EXCEL DEBE SER CREACION PROPIA. QUEDA PROHIBIDO COMPARTIR MODELO DE EXCEL.

**FECHA DE ENTREGA:** EN LA MISMA FECHA DEL SEGUNDO PARCIAL (21 DE MAYO)

### XV. PERFIL DEL DOCENTE

*"Por el engrandecimiento del estado de Chiapas"*

**ESTUDIOS:**

**EXPERIENCIA LABORAL:**

## **XVI. ACTUALIZACIÓN DE LA PLANEACIÓN DEL CURSO**

<b>Responsable de la Contratación:</b>	Lic. Laudith Garay Ruíz
<b>Fecha de elaboración:</b>	<b>FEBRERO</b> 2024
<b>Elaboró:</b>	Mtro. José Luis Mejía López
<b>Correo institucional:</b>	joseluismejia@inef.edu.mx