

## HOJA DE ASIGNATURA CON DESGLOSE DE UNIDADES TEMÁTICAS

### INFORMACIÓN REQUERIDA POR ASIGNATURA

#### CONTADURÍA

1. NOMBRE DE LA ASIGNATURA: FINANZAS I
2. NIVEL DEL SABER: ESPECÍFICO
3. ÁREA DE CONOCIMIENTO: CONOCIMIENTOS TÉCNICOS
4. COMISIÓN ACADÉMICA: ÁREA ECONÓMICO-ADMINISTRATIVA
5. NÚMERO CONSECUTIVO DE ASIGNATURA:
6. CUATRIMESTRE: CUARTO
7. HORAS PRÁCTICAS: 52
8. HORAS TEÓRICAS: 23
9. HORAS TOTALES: 75
10. HORAS TOTALES POR SEMANA CUATRIMESTRE: 5
11. CÓDIGO:
12. CRÉDITOS:
13. OBJETIVO DE LA ASIGNATURA:

Que el estudiante: comprenda el significado del concepto de Finanzas, conozca la localización de un Departamento de Finanzas dentro del organigrama de diferentes tipos de empresas, reconozca los Estados Financieros Básicos, los analice vertical y horizontalmente e interprete los resultados obtenidos.

UNIDADES TEMÁTICAS QUE INTEGRAN LA ASIGNATURA	HRS. PRÁCTICAS	HRS. TEÓRICAS	HRS. TOTALES
I. Introducción a la administración financiera	3	2	5
II. Análisis de estados financieros	7	3	10
III. Método de análisis vertical	21	9	30
IV. Método de análisis horizontal	21	9	30
<b>TOTAL</b>	<b>52</b>	<b>23</b>	<b>75</b>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

HOJA DE UNIDADES TEMÁTICAS CON DESGLOSE DE TEMAS, SABER HACER Y SABER

INFORMACIÓN REQUERIDA POR UNIDAD TEMÁTICA

**CONTADURÍA**

1. NOMBRE DE LA ASIGNATURA: FINANZAS I
2. UNIDAD TEMÁTICA I: INTRODUCCIÓN A LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
3. HORAS PRÁCTICAS: 3
4. HORAS TEÓRICAS: 2
5. HORAS TOTALES: 5
6. OBJETIVO:

Que el estudiante: aplique los conceptos financieros básicos e identifique las áreas de acción, dentro de la empresa que están relacionados con cada uno de ellos.

TEMAS	SABER HACER (PRÁCTICA)	HRS.	SABER (TEORÍA)	HRS.
Las finanzas	Explicar los conceptos financieros básicos. Expresar las relaciones entre el área financiera y los diferentes departamentos en las organizaciones. Identificar cuales son las funciones de la administración financiera en una empresa y cuál es la responsabilidad del administrador financiero.	3.0	Las finanzas como disciplina Función administrativa financiera Objetivos del administrador financiero Principales funciones del administrador financiero	2.0
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>		<b>2</b>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

HOJA DE UNIDADES TEMÁTICAS CON DESGLOSE DE TEMAS, SABER HACER Y SABER  
INFORMACIÓN REQUERIDA POR UNIDAD TEMÁTICA

**CONTADURÍA**

1. NOMBRE DE LA ASIGNATURA: FINANZAS I
2. UNIDAD TEMÁTICA II: ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS
3. HORAS PRÁCTICAS: 7
4. HORAS TEÓRICAS: 3
5. HORAS TOTALES: 10
6. OBJETIVO:

Que el estudiante: reconozca las principales técnicas y métodos del análisis financiero.

TEMAS	SABER HACER (PRÁCTICA)	HRS.	SABER (TEORÍA)	HRS.
Generalidades	Explicar en que consisten los métodos de análisis financiero Enunciar los antecedentes e importancia que tiene el análisis financiero en una empresa.	1.0	Concepto de análisis y empresa Antecedentes del análisis financiero Importancia y necesidad del análisis Fases económicas de la empresa <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Solvencia</li> <li>▪ Estabilidad</li> <li>▪ Redituabilidad</li> </ul>	0.5
Interés en el análisis	Describir a quienes les interesa el análisis de la información y explicar los apoyos que da a la administración.	1.0	A quienes les interesa el análisis Motivos de interés del análisis Apoyos que brinda a la administración	0.5
Estados financieros	Identificar la clasificación e importancia de los Estados financieros	1.0	Conceptos Clasificación	1.0
Estudios y preparaciones antes del análisis	Preparar diversos Estados financieros para efectos de análisis, aplicando las reglas correspondientes.	4.0	Limitaciones de los estados financieros Necesidades de la investigación previa Preparación de los estados financieros para efectos de análisis Reglas previas al análisis de aplicación general Reglas previas al análisis de aplicación	1.0

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA  
CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL  
ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

		7	part.	
--	--	---	-------	--

**TOTAL** **7** **3**  
**HOJA DE UNIDADES TEMÁTICAS CON DESGLOSE DE TEMAS, SABER HACER Y SABER**  
**INFORMACIÓN REQUERIDA POR UNIDAD TEMÁTICA**

**CONTADURÍA**

1. NOMBRE DE LA ASIGNATURA: FINANZAS I
2. UNIDAD TEMÁTICA III: MÉTODO DE ANÁLISIS VERTICAL
3. HORAS PRÁCTICAS: 21
4. HORAS TEÓRICAS: 9
5. HORAS TOTALES: 30
6. OBJETIVO:

Que el estudiante: reconozca las principales técnicas y métodos del análisis Vertical. Analice interprete los Estados Financieros aplicando dicho método.

TEMAS	SABER HACER (PRÁCTICA)	HRS.	SABER (TEORÍA)	HRS.
Porcientos integrales	Explicar y describir en qué consiste el método de Porcientos integrales. Analizar e interpretar los Estados Financieros, aplicando dicho método.  Presentación de informe del Análisis e interpretación de los estados financieros.	1.0	Generalidades Aplicación total Aplicación parcial	0.5
Método gráfico	Explicar y describir en qué consiste el método gráfico. Analizar e interpretar los Estados Financieros, aplicando el método el método mencionado. Presentación de informe del Análisis e interpretación de los estados financieros.	1.0	Generalidades Ventajas Formas de presentación Ilustración del método	0.5
Razones simples	Explicar y describir en qué consiste el	8.0	Análisis de liquidez ▪ Capital neto	3.0

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

	<p>método de razones simples.  Analizar e interpretar los Estados Financieros, aplicando el método. Presentación de informe del Análisis e interpretación de los estados financieros.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de trabajo</li> <li>▪ Índice de liquidez general o de solvencia</li> <li>▪ Razón de prueba rápida (prueba de ácido)</li> </ul> <p>Análisis de actividad</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rotación de inventarios</li> <li>▪ Rotación de cuentas por cobrar</li> <li>▪ Rotación de cuentas por pagar</li> <li>▪ Rotación de activos fijos</li> <li>▪ Rotación de activos totales</li> </ul> <p>Análisis de endeudamiento</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Índice de endeudamiento</li> <li>▪ Índice de número de veces en que se ha generado intereses</li> <li>▪ Índice de cobertura de pago fijo</li> </ul> <p>Análisis de rentabilidad</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Margen bruto de utilidades</li> <li>▪ Margen neto de utilidades</li> <li>▪ Rendimiento de inversión</li> <li>▪ Rendimiento de capital</li> <li>▪ Utilidad por acción</li> <li>▪ Razón precio-utilidades</li> </ul>	
Razones estándar	Explicar y describir en qué consiste cada	5.5	Concepto Clasificación	2.0

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

	método de razones estándar. Analizar e interpretar los Estados Financieros, aplicando el método. Presentación de informe del Análisis e interpretación de los estados financieros.		Cálculo <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Promedio aritmético simple (media)</li> <li>▪ Mediana</li> <li>▪ Moda</li> <li>▪ Promedio geométrico</li> <li>▪ Promedio armónico</li> </ul>	
Razones Índice	Explicar y describir en qué consiste el método. Analizar e interpretar los Estados Financieros, con el método de razones índice. Presentación de informe del Análisis e interpretación de los estados financieros.	3.0	Finalidad Aplicación Limitaciones	1.0
Sistema de Análisis dupont	Explicar, describir y aplicar el método de Análisis dupont, con su correspondiente informe.	1.0	Generalidades Cálculo	1.0
Apalancamiento y riesgo	Calcular el grado de apalancamiento y riesgo operativo financiero y total, que le permita a las empresas tomar decisiones sobre financiamientos y la correcta utilización de recursos internos y externos	1.5	Apalancamiento y riesgo Financiero  Apalancamiento y riesgo Operativo  Apalancamiento y riesgo Total	1.0
<b>TOTAL</b>		<b>21</b>		<b>9</b>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

HOJA DE UNIDADES TEMÁTICAS CON DESGLOSE DE TEMAS, SABER HACER Y SABER  
INFORMACIÓN REQUERIDA POR UNIDAD TEMÁTICA

**CONTADURÍA**

1. NOMBRE DE LA ASIGNATURA: FINANZAS I
2. UNIDAD TEMÁTICA IV: MÉTODO DE ANÁLISIS HORIZONTAL
3. HORAS PRÁCTICAS: 21
4. HORAS TEÓRICAS: 9
5. HORAS TOTALES: 30
6. OBJETIVO:

Que el estudiante: realice los análisis financieros básicos, utilizando el método de análisis horizontal apoyándose en estados financieros previamente elaborados.

TEMAS	SABER HACER (PRÁCTICA)	HRS.	SABER (TEORÍA)	HRS.
Aumentos y disminuciones	Explicar, describir y aplicar el método de aumentos y disminuciones, con su correspondiente informe.	5.0	Generalidades Estados financieros comparativos Requisitos Ilustración del método Resultado de las comparaciones	2.5
Tendencias	Explicar, describir y aplicar el método de tendencias, con su correspondiente informe.	5.0	Generalidades Ilustración del método Presentación gráfica del método Limitaciones	2.5
Control presupuestal	Explicar, describir y aplicar el método de control presupuestal, con su correspondiente informe.	5.5	Generalidades Clases de presupuestos Informes presupuestales	2.0
Origen y aplicación de recursos	Explicar, describir y aplicar el método de origen y aplicación de recursos, con su correspondiente informe.	5.5	Generalidades Capital de trabajo Utilidad del método Origen de los recursos Aplicación de los recursos	2.0
<b>TOTAL</b>		<b>21</b>		<b>9</b>

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA  
CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL  
ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

## RECOMENDACIONES DIDÁCTICAS Y DE EVALUACIÓN PARA LA ASIGNATURA

### *Prácticas sugeridas:*

El maestro pondrá a la consideración de los alumnos las definiciones básicas del área de finanzas, incluyendo suficientes ejemplos prácticos que permitan al educando asociar claramente el conocimiento teórico con su forma de presentarse en la realidad operativa de las empresas.

El maestro, con el apoyo de estados financieros obtenidos de los publicados en los periódicos u obtenidos a través de la Bolsa Mexicana de Valores, mostrará a los alumnos las técnicas y métodos del análisis financiero; enseñará a los alumnos la forma de calcular las operaciones relativas al análisis financiero y; enseñará a los alumnos la forma de interpretar los resultados de las operaciones relativas al análisis financiero. El maestro podrá subdividir el presente tema de acuerdo al tamaño y condiciones de cada grupo en lo particular.

El alumno deberá revisar los textos sobre la materia que se encuentren a su disposición en la biblioteca de su plantel educativo y preparar un cuadro comparativo sobre las similitudes y diferencias que haya encontrado en los textos consultados.

Los alumnos podrán en práctica los conocimientos explicados por el maestro revisando análisis financieros proporcionados por la biblioteca de la institución en donde se imparta esta materia.

Los alumnos utilizando copias de estados financieros proporcionados por la institución donde se imparta esta materia llevarán a efecto análisis financieros por los métodos vertical, horizontal y de análisis histórico, todo esto bajo la vigilancia y guía del maestro.

### *Recomendaciones didácticas para la asignatura:*

Mesas de trabajo con capacidad para 4 alumnos.

Calculadoras de ser posible del tipo que pueden imprimir las operaciones efectuadas.

Paquetería adecuada al tema.

### *Recomendaciones para la evaluación del aprendizaje de la asignatura:*

Para obtener calificación final el alumno deberá entregar todas las prácticas y ejercicios del curso.

Tres exámenes parciales.

Examen final

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA  
CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL  
ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14

## BIBLIOGRAFÍA

Abraham Perdomo Moreno. **Análisis e Interpretación de Estados Financieros**. Edit. Ecafsa

Roberto Macías Pineda y Juan Ramón Santillana González. **El análisis de los Estados Financieros**. Edit. Ecafsa

C.P. César Calvo Langarica. **Análisis e Interpretación de Estados Financieros**. Edit. Pac S.A. de CV

Agustín Montaña. **Interpretación dinámica de los Estados financieros**. Edit. Trillas

Gitman, Lawrence J. **Administración Financiera Básica**. Edit. Harla. México.

Moreno Fernández, Joaquín. **Las Finanzas en la empresa** McGraw-Hill. México.

Abraham Perdomo Moreno **Elementos básicos de administración financiera**. Edit. Ecafsa

Brealy Richard y Myers Stewart. **Principios de finanzas s**. Edit. McGraw-Hill. México.

Schall, Lawrence y Charles W. Halley. **Administración Financiera**. Edit. McGraw-Hill. México.

ELABORÓ: COMITÉ DE DIRECTORES DE LA  
CARRERA DE CONTADURÍA

REVISÓ: COMISIÓN ACADÉMICA NACIONAL DEL  
ÁREA ECONÓMICO ADMINISTRATIVA

APROBÓ: C. G. U. T.

FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: septiembre del 2004  
F-CADI-SA-03-PE-14