

PROGRAMA
ACADÉMICO

LICENCIATURA
EN RELACIONES
COMERCIALES

UNIDAD DE
APRENDIZAJE:

ESTUDIO E
INTERPRETACIÓN DE
ESTADOS
FINANCIEROS



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

SECRETARÍA ACADÉMICA

DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



PROGRAMA SINTÉTICO

UNIDAD ACADÉMICA: ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN UNIDAD SANTO TOMÁS Y UNIDAD TEPEPAN

PROGRAMA ACADÉMICO: Licenciado en Relaciones Comerciales

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Estudio e Interpretación de Estados Financieros **NIVEL:** IV

PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Analiza la información contenida en los estados financieros en la toma de decisiones sobre el rumbo de las operaciones y la situación financiera de la organización.

CONTENIDOS:

- I. Estados Financieros.
- II. Análisis Financiero e Interpretación.
- III. Punto de Equilibrio.

ORIENTACIÓN DIDÁCTICA:

La metodología de enseñanza se desarrolla a partir de los postulados del constructivismo, por lo que el docente está centrado en proponer al estudiante las sugerencias de trabajo cognitivo para la adquisición de los conocimientos, el desarrollo de habilidades y actitudes, así como el descubriendo de los valores. La propuesta de trabajo consiste en plantear casos reales de estados financieros para su estudio y aplicación analítica de las metodologías que se van desarrollando en cada unidad temática. En cuanto a las estrategias didácticas el docente será responsable de señalar las pautas de trabajo para el manejo de en cada unidad de temática la unidad de aprendizaje. Para la consecución de las estrategias en la construcción de los aprendizajes significativos es importante realizar: investigación documental, mapas conceptuales y diagramas de flujo que orienten la toma de decisiones; se recomienda el uso de las estrategias de aprendizaje basado en casos y el aprendizaje basado en problemas.

EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN:

Se realiza una evaluación diagnóstica con el fin de identificar los conocimientos previos que el estudiante tiene con respecto a la unidad de aprendizaje y realizar los ajustes pertinentes a la planificación. Se aplica una evaluación formativa de cada unidad temática donde se valoran los resultados de estrategias de aprendizaje aplicadas en el curso, integradas al portafolio de evidencias que contendrá estudios de casos prácticos, reportes de investigación documental, elaboración de diversos informes financieros que sustenten la toma de decisiones en la organización. Para la acreditación de esta unidad de aprendizaje, se llevará a cabo una evaluación sumativa, para lo cual se requiere que el estudiante resuelva un caso práctico integrativo donde se observe que posee las competencias principales para analizar e interpretar la información contenida en los estados financieros, utilizando los métodos y las técnicas para tal fin.

Esta unidad de aprendizaje sí puede acreditarse por:

- Competencia demostrada durante las dos primeras semanas a partir del inicio del curso y se evaluará a través de la resolución de un caso práctico integrador donde se observe que posee como mínimo el 80% del dominio de las competencias para definir e implementar las políticas de crédito y cobranzas en una empresa, utilizando las herramientas aplicables a la entidad
- Cursarse en otras instituciones de educación superior nacionales o extranjeras que tengan convenio con el IPN.
- Movilidad entre las Unidades Académicas de la ESCA de acuerdo a la capacidad de atención.
- Movilidad entre modalidades escolares de acuerdo a la capacidad de atención.

BIBLIOGRAFÍA:

- Haime Levy Luis. Planeación Financiera en la Empresa Moderna. Editorial ISEF. 7a Edición. 284 págs. México 2005. ISBN 9706767584
- Moreno Fernández Joaquín. Estados Financieros, Análisis e Interpretación. Editorial CECSA. 1a. Edición. 374 págs. México 2007. ISBN 9789702404125
- Normas de Información Financiera (NIF). CINIF e IMCP. 2010.
- Rojas Cataño María de Lourdes. Fundamentos de Análisis de Estados Financieros: Manual Teórico –



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD ACADÉMICA: ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN UNIDAD SANTO TOMÁS Y UNIDAD TEPEPAN.

PROGRAMA ACADÉMICO: Licenciado en Relaciones Comerciales.

PROFESIONAL ASOCIADO: En Comercialización

ÁREA DE FORMACIÓN: Profesional.

MODALIDAD: Presencial.

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Estudio e Interpretación de Estados Financieros.

TIPO DE UNIDAD DE APRENDIZAJE: Teórico – Práctica, Obligatoria.

VIGENCIA: 2010

NIVEL: IV

CRÉDITOS: 7 Tepic (4.3 SATCA)



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA
 INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
 E.S.C.A. SANTO TOMÁS
 DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN PÚBLICA
 INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
 E. S. C. A. TEPEPAN
 DIRECCIÓN

INTENCIÓN EDUCATIVA

Es necesario para el Licenciado en Relaciones Comerciales desarrollar competencias que le permitan analizar la información contenida en los estados financieros con la finalidad de interpretar y determinar si el negocio o entidad comercial está cumpliendo con sus objetivos financieros.

Las competencias específicas que cubre esta unidad de aprendizaje son:

- Estudia los estados financieros básicos y sus características considerando las Normas de Información Financiera (NIF) con base en el análisis e interpretación en la toma de decisiones.
- Aplica los diferentes métodos de análisis financiero que permiten obtener juicios en la toma de decisiones.
- Aplica el método de análisis del punto de equilibrio económico en la adecuada toma de decisiones de una empresa.

La unidad de aprendizaje tiene como antecedente Fundamentos de Contabilidad, Fundamentos de Economía, Costos de Comercialización, Crédito y Cobranzas y sirve a su vez como antecedente de las unidades de aprendizaje Taller de Desarrollo de Negocios.

PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Analiza la información contenida en los estados financieros en la toma de decisiones sobre el rumbo de las operaciones y la situación financiera de la organización.

TIEMPOS ASIGNADOS

HORAS TEORÍA/SEMANA: 3.0
HORAS PRÁCTICA/SEMANA: 1.0
HORAS TEORÍA/SEMESTRE: 54.0
HORAS PRÁCTICA/SEMESTRE: 18.0
HORAS TOTALES/SEMESTRE: 72.0

UNIDAD DE APRENDIZAJE DISEÑADA Academias de Finanzas Unidades Santo Tomás y Tepepan

REVISADA POR: Subdirección Académica de la ESCA, Unidades Santo Tomás y Tepepan

APROBADA POR:
 H. Consejo Técnico Consultivo Escolar de Santo Tomás y Tepepan.
 Presidentes C.P. Norma Cano Olea
 C.P.C. M. en C. Jaime V. Sánchez Cuevas.

AUTORIZADO POR: Comisión de Programas Académicos del Consejo General Consultivo del

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA
 INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
 DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR
 Ing. Rodrigo de Jesús Serrano Domínguez.
 Secretario Técnico de la Comisión de Programas Académicos.



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Estudio e Interpretación de Estados Financieros

HOJA: 3 **DE** 8

N° UNIDAD TEMÁTICA: I

NOMBRE: Estados Financieros.

UNIDAD DE COMPETENCIA

Estudia los estados financieros básicos y sus características considerando las Normas de Información Financiera (NIF) con base en el análisis e interpretación en la toma de decisiones.

No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P	P	
1.1.	Introducción.	1.0	1.0		2B
1.2.	Estado de Situación Financiera.	2.0	2.0	2.0	3B 4C
1.3.	Estado de Resultados.	2.0	2.0	2.0	
1.4.	Otros Estados.	1.0	2.0		
Subtotales por Unidad temática:		6.0	7.0	4.0	

ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE

- Elaboración de un ensayo de los resultados de la investigación documental sobre los contenidos de la unidad temática. por equipos en los diversos medios y fuentes de información de manera individual
- Elaboración de mapas conceptuales, que integren los conceptos de los estados financieros. Trabajo colaborativo
- Discusión por equipos sobre la investigación documental.
- Elaboración de Practica No. 1 "Los estados financieros". Consiste en la elaboración de los estados financieros básicos de forma individual con base a una balanza de comprobación

EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES

- Ensayo. 30%
Incluye los conceptos y características de los estados financieros básicos, en máximo de cinco cuartillas adoptando una posición personal
- Mapa conceptual en equipo 20%
Contiene los elementos investigados y muestra la clasificación, los elementos y la forma de presentación de los estados financieros.
- Reporte de discusión de la investigación documental. 10%
Demuestra el dominio del tema
- Estados financieros. Práctica No. 1 40%
Elabora los estados financieros básicos partiendo de una balanza de comprobación. Incluye Presentación individual de Estados Financieros en base a una balanza de comprobación.



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

SECRETARÍA ACADÉMICA

DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Estudio e Interpretación de Estados Financieros

HOJA: 4 **DE** 8

Nº UNIDAD TEMÁTICA: II

NOMBRE: Análisis Financiero e interpretación.

UNIDAD DE COMPETENCIA

Aplica los diferentes métodos de análisis financiero que permiten obtener juicios en la toma de decisiones.

No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P	P	
2.1.	Introducción.	1.0	1.0		2B
2.2.	Métodos de análisis e interpretación.				3B
2.2.1.	Métodos de análisis Verticales Práctica No.2	1.0	1.0	2.0	1C
2.2.2.	Métodos de análisis Horizontales. Práctica No.3	3.0	3.0	2.0	
2.3.	Informe de interpretación. Práctica No.4	3.0	3.0	2.0	
2.4.	Técnicas de evaluación financiera Práctica No.5	2.0	2.0	2.0	
2.4.1.	General (valor económico agregado)	2.0	2.0	1.0	
2.4.2.	Proyectos (TIR, VAN, TMAR, Tiempo de recuperación) Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Rendimiento (TIR) y la Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento (TMAR)	2.0	2.0	1.0	
Subtotales por Unidad temática		14.0	14.0	10.0	

ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE

- Elaboración de un reporte como resultado de la investigación documental en equipo, identificara el proceso de la metodología para el análisis de la información financiera y la aplicación de análisis vertical y horizontal.
- Elaboración y exposición individual de un mapa conceptual que muestre los elementos investigados.
- Resolución de casos prácticos de métodos de análisis vertical.
- Resolución en equipo de la Práctica 2. "Métodos de Análisis Vertical". Se proporciona los estados financieros para su análisis Entrega escrita.
- Resolución en equipo de la Práctica 3. "Métodos de análisis horizontal". Se proporciona los estados financieros para su análisis
- Resolución en equipo de la Práctica 4. "Técnicas de evaluación financiera". Se proporciona los estados financieros para su análisis e interpretación y toma de decisiones
- Resolución individual de la Práctica 5. "Informe de análisis financiero". Se proporciona los estados financieros para su análisis e interpretación y toma de decisiones

EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES

- Informe en equipo de la investigación documental 10%
Incluir como mínimo la metodología del análisis de la información financiera y de los métodos de análisis verticales y horizontales en una extensión de cinco cuartillas máximo.
- Mapa conceptual 10%
Mostrar el resultado de la investigación documental.
- Resolución en equipo de la Práctica2. Métodos de Análisis Vertical. Entrega escrita. 20%
Dominio de los métodos de análisis vertical.
- Resolución en equipo de la Práctica 3 Métodos de Análisis Horizontal. Entrega escrita. 20%
Dominio de los métodos de análisis horizontal
- Resolución en equipo de la Práctica 4. Técnicas de evaluación financiera. Entrega escrita. 20%
Conocimiento y aplicación de las técnicas de evaluación financiera
- Resolución individual de la Práctica 5. Informe de análisis financiero. Entrega escrita. 20%
Integración de un informe de análisis financiero



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Estudio e Interpretación de Estados Financieros

HOJA: 5 **DE** 8

N° UNIDAD TEMÁTICA: III		NOMBRE: Punto de equilibrio			
UNIDAD DE COMPETENCIA					
Aplica el método de análisis del punto de equilibrio económico en la adecuada toma de decisiones de una empresa.					
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P	P	
3.1	Punto de equilibrio económico: Concepto e importancia	2.0			2B 5B 1C
3.2	Fórmula para calcular el punto de equilibrio económico	2.0	1.0	1.0	
3.3	Fórmulas para obtener la utilidad deseada, por líneas o artículos.	2.0	1.0	1.0	
3.4	Margen de seguridad.	2.0		1.0	
3.5	Punto de equilibrio dinámico.	3.0		1.0	
Subtotales por Unidad temática		11.0	2.0	4.0	
ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE					
<ul style="list-style-type: none"> • Investigación documental por equipo en diversas fuentes de información sobre contenido de la unidad temática. • Elaboración y exposición individual de un mapa conceptual que contenga los elementos investigados. • Resolución en equipos de casos prácticos relacionados con la determinación del punto de equilibrio económico de una empresa y de la aplicación de formulas derivadas para obtener la utilidad deseada por línea o producto. • Resolución en equipo de la Práctica 6. "Punto de equilibrio". Consiste en la determinación del punto de equilibrio económico y fórmulas derivadas como un método de análisis financiero que de información para toma de decisiones. • Resolución en equipo de la Práctica 7 "Punto dinámico". Consisten en la determinación del punto dinámico como una herramienta para toma de decisiones 					
EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES					
<ul style="list-style-type: none"> • Informe en equipo de la investigación documental 10% Incluye como mínimo la explicación de las técnicas de punto de equilibrio económico y punto de equilibrio dinámico, en una extensión de cinco cuartillas máximo. • Mapa conceptual 10% Muestra los conceptos y la interrelación de los elementos investigados. • Resolución en equipo de la Práctica 6. 40% Determina el punto de equilibrio económico y fórmulas derivadas como un método de análisis financiero para toma de decisiones. • Resolución en equipo de la Práctica 7. 40% Determina el punto equilibrio dinámico para toma de decisiones 					



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

SECRETARÍA ACADÉMICA

DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Estudio e Interpretación de Estados Financieros

HOJA: 6 DE 8

RELACIÓN DE PRÁCTICAS

PRÁCTICA No.	NOMBRE DE LA PRÁCTICA	UNIDADES TEMÁTICAS	DURACIÓN	LUGAR DE REALIZACIÓN
1	Presentación individual de Estados Financieros en base a una balanza de comprobación. Objetivo: Formular de los estado financieros Básicos	I	4.0	Aula y Extra-aula
2	Métodos de análisis vertical Objetivo: Dominar la aplicación de los diversos Métodos de análisis vertical	II	3.0	Aula y Extra-aula
3	Métodos de análisis horizontal Objetivo: Aplicar los diversos métodos de Análisis horizontal.	II	3.0	Aula y Extra-aula
4	Informe de análisis financiero Objetivo: Mostrar el resultado de la aplicación de los métodos de análisis y su interpretación	II	2.0	Aula y Extra-aula
5	Técnicas de evaluación financiera Objetivo: Dominar de las técnicas de evaluación Financiera	II	2.0	Aula y Extra-aula
6	Determinación del punto de equilibrio operativo Objetivo: Aplicar del punto de equilibrio operativo, como elemento para la de decisiones	III	2.0	Aula y Extra-aula
7	Punto de equilibrio dinámico Objetivo: Utilizar el punto de equilibrio dinámico como un elemento para toma de decisiones	III	2.0	Aula y Extra-aula
		TOTAL DE HORAS	18.0	

EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN:

Es indispensable la aprobación de las prácticas para la acreditación de la unidad de aprendizaje.

Los descriptores de evaluación de cada práctica están contenidos en las unidades temáticas correspondientes y los porcentajes de acreditación son los siguientes:

Práctica 1.	40%
Práctica 2.	20%
Práctica 3.	20%
Práctica 4.	20%
Práctica 5.	20%
Práctica 6.	40%
Práctica 7.	40%



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Estudio e Interpretación de Estados Financieros HOJA: 7 DE 8

PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN

Unidad temática I Estados financieros	25%
Unidad temática II Análisis financiero e interpretación	50%
Unidad temática III Punto de equilibrio	25%

Esta unidad de aprendizaje sí puede acreditarse por:

- Competencia demostrada durante las dis primeras semanas a partir del inicio del curso y se evaluará a través de la resolución de un caso práctico integrador donde se observe que posee como mínimo el 80% del dominio de las competencias para definir e implementar las políticas de crédito y cobranzas en una empresa, utilizando las herramientas aplicables a la entidad
- Cursarse en otras instituciones de educación superior nacionales o extranjeras que tengan convenio con el IPN.
- Movilidad entre las Unidades Académicas de la ESCA de acuerdo a la capacidad de atención.
- Movilidad entre modalidades escolares de acuerdo a la capacidad de atención.

CLAVE	B	C	BIBLIOGRAFÍA
1		X	Haime Levy Luis. <u>Planeación Financiera en la Empresa Moderna</u> . Editorial ISEF. 7a Edición. 284 págs. México 2005. ISBN 9706767584
2	X		Moreno Fernández Joaquín. <u>Estados Financieros, Análisis e Interpretación</u> . Editorial CECSA. 1a. Edición. 374 págs. México 2007. ISBN 9789702404125
3	X		Normas de Información Financiera (NIF). CINIF e IMCP. 2010.
4		X	Perdomo Moreno Abraham. <u>Análisis e Interpretación de Estados Financieros</u> . Editorial Cengage Learning Editores. 6a. Edición. 288 págs. México 2002. ISBN 9706862633.
5	X		Rojas Cataño María de Lourdes. <u>Fundamentos de Análisis de Estados Financieros: Manual Teórico-Práctico</u> . Editorial IMCP. México 2009 1a. Edición. 154 págs. ISBN 9786077620228



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

SECRETARÍA ACADÉMICA

DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



PERFIL DOCENTE POR UNIDAD DE APRENDIZAJE

1. DATOS GENERALES

UNIDAD ACADÉMICA: ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN UNIDAD SANTO TOMÁS Y UNIDAD TEPEPAN

PROGRAMA ACADÉMICO: Licenciado en Relaciones Comerciales **NIVEL** IV

ÁREA DE FORMACIÓN:	Institucional	Científica Básica	Profesional	Terminal y de Integración

ACADEMIA: Finanzas **UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Estudio e interpretación de estados financieros

ESPECIALIDAD Y NIVEL ACADÉMICO REQUERIDO: Licenciado en Relaciones Comerciales

2. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Analiza la información contenida en los estados financieros en la toma de decisiones sobre el rumbo de las operaciones y la situación financiera de la organización.

3. PERFIL DOCENTE:

CONOCIMIENTOS	EXPERIENCIA PROFESIONAL	HABILIDADES	ACTITUDES
En análisis financiero. En el Modelo Educativo Institucional. Conocimiento de las estrategias didácticas centradas en el aprendizaje	Ejercicio en la profesión y en docencia a nivel superior en el área de Finanzas. (3 años mínimo)	Comunicación. Manejo de grupos. Liderazgo. Trabajo en equipo. Manejo de Técnicas grupales. Habilidades de análisis, síntesis y toma de decisiones. Habilidad para desarrollar aprendizaje colaborativo. Habilidades didácticas de acuerdo al MEI.	Comunicación. Manejo de grupos. Liderazgo. Trabajo en equipo. Manejo de Técnicas grupales. Habilidades de análisis, síntesis y toma de decisiones.

ELABORÓ

REVISÓ

AUTORIZO

C.P. José Luis Delgado Serrano
C.P. Efraín Ávila Montes de Oca.
C.P. Ramón Cerecedo Chagoya.
Presidentes de Academia de Finanzas de la ESCA Unidad Santo Tomás y Tepepan.

M. en C. Nadina O. Valentin Kajatt
M. en C. María Estela Casas Hernández
Subdirectoras Académicas de la ESCA Unidades Santo Tomás y Tepepan

C.P. Normal Cano Olea
C.P.C. y M en C. Jaime V. Sañich Cuevas
Directores de la Unidades Académicas ESCA Unidad Santo Tomás y Tepepan



FECHA: 2010

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
E. S. C. A. TEPEPAN
DIRECCIÓN