



## Diagnóstico Financiero

### Datos Generales

1. Nombre de la Asignatura <b>Diagnóstico Financiero</b>	2. Nivel de formación <b>Licenciatura</b>	3. Clave de la Asignatura <b>CU116</b>
4. Prerrequisitos	5. Área de Formación <b>Optativa abierta</b>	6. Departamento <b>Departamento de Finanzas</b>
7. Academia <b>Materias Especializantes y Optativas</b>	8. Modalidad <b>Semipresencial Mixta</b>	9. Tipo de Asignatura <b>Curso-Taller</b>
10. Carga Horaria		
Teoría 40	Práctica 40	Total 80
12. Trayectoria de la asignatura		Créditos 8

### Contenido del Programa

#### 13. Presentación

Dentro de las competencias requeridas por el mercado laboral tanto a nivel nacional como internacional figura el diagnóstico financiero.

El presente curso pretende desarrollar habilidades de análisis y síntesis en el alumno, mediante la aplicación de herramientas que le permitan evaluar la situación financiera de una entidad a partir de Estados Financieros Básicos

Habilidades: Desarrollar criterios para interpretar resultados a partir de la utilización de herramientas cuantitativas para el análisis de estados financieros.

Capacidades: Conocer e identificar sobre los fundamentos esenciales del análisis de estados financieros, sus métodos de aplicación, así como las deficiencias financieras más comunes en las empresas.

Saberes y conocimientos prácticos:

Evaluar los estados financieros básicos mediante las herramientas del análisis e interpretación de estados financieros para destacar los resultados encontrados con referencia a liquidez, solvencia, operatividad, riesgo y rentabilidad.

Relacionar las deficiencias más comunes de las entidades económicas con las razones financieras de las Normas de Información financiera (NIF) A-3.

Construcción del estado de flujo de efectivo, atendiendo a la NIF B-2.

Actitudes y Aptitudes: El alumno tendrá una predisposición a la investigación y la resolución de análisis financiero mediante la utilización de hojas de cálculo electrónicas. Desarrollará las aptitudes necesarias para evaluar la información financiera presentando resultados cualitativos y cuantitativos.

Valores: Velará por el secreto profesional respecto a la información financiera; así como establecer la importancia y trascendencia de servir en el área financiera a su comunidad en particular, y en general a nuestro país con equidad, justicia y ética profesional.

#### 14.- Objetivos del programa

Objetivo General

Diagnosticar en forma verídica y responsable el desempeño y situación económica-financiera de un ente económico mediante el análisis de sus estados financieros utilizando los métodos más comunes, de acuerdo con los lineamientos de las Normas de

Información Financiera, presentando el análisis y diagnóstico en forma integral.

## 15.-Contenido

### Contenido temático

<b>I. Generalidades</b>	<b>10 hrs.</b>
<b>II.Estados Financieros básicos</b>	<b>20 hrs.</b>
<b>III. Métodos de análisis financieros más comunes</b>	<b>35 hrs.</b>
<b>IV. Caso práctico y presentación del informe financiero de la entidad</b>	<b>15 hrs.</b>

### Contenido desarrollado

#### UNIDAD I. GENERALIDADES

**Objetivo Particular. Conocer las Normas de Información Financiera (NIF). NIF A-1, NIF A-2, NIF A-3, NIF A-4, y NIF A-5. en el diagnóstico de un ente económico en forma correcta y completa.**

1. Generalidades e introducción a la normatividad básica para el diagnóstico financiero.
  - 1.1. Introducción al análisis y diagnóstico financiero.
    - 1.1.1. Concepto, tipo y aplicaciones de la contabilidad. (contabilidad: administrativa, financiera, fiscal, de costos).
    - 1.1.2. Conceptos y ámbito del análisis e interpretación de estados financieros.
    - 1.2.3 Necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera. NIF A-3.
    - 1.2.4. Características cualitativas de la información financiera. NIF A-4.
    - 1.2.5. Elementos básicos de los estados financieros. NIF A-5.

#### UNIDAD II. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

**Objetivo Particular. Elaborar los estados financieros básicos, tomando como base las Normas de Información Financiera Serie B. NIF B-2, NIF B-3, NIF B-6.**

- 2.1. Concepto y elaboración del estado de Situación Financiera NIF B-6.
- 2.2. Concepto y elaboración del estado de Resultados Integral NIF B-3.
- 2.3. Concepto y elaboración del Estado de Flujo de Efectivo (Método Indirecto) NIF B-2.

#### UNIDAD III. MÉTODOS DE ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

**Objetivo Particular. Analizar los estados financieros utilizando los métodos de análisis para dar una opinión acerca de liquidez, solvencia, operatividad, riesgo y rentabilidad del ente económico en particular.**

- 3.1. Métodos de análisis vertical.
  - 3.1.1. Procedimiento de porcentajes integrales.
- 3.2 Métodos de análisis horizontal.
  - 3.2.1. Procedimiento de aumento y disminuciones.
- 3.3. Indicadores financieros NIF A-3 Apéndice C.
  - 3.3.1. Indicadores Financieros de liquidez
  - 3.3.2. Indicadores Financieros de Rentabilidad
  - 3.3.3. Indicadores Financieros de eficiencia operativa
  - 3.3.4. Indicadores Financieros de solvencia
- 3.3. Método de Análisis histórico o comparativo
- 3.4. Método Dupont.
- 3.5. Deficiencias financieras más comunes en las empresas
  - 3.5.1. Exceso o insuficiencia de efectivo, cuentas por cobrar a clientes, inventarios, cuentas por pagar a proveedores, ventas, costo de ventas, gastos, utilidades, capital, etc.

#### UNIDAD IV. CASO PRACTICO Y PRESENTACIÓN DEL INFORME FINANCIERO DE LA ENTIDAD.

**Objetivo Particular. Aplicar los conocimientos adquiridos a lo largo del curso verificables a partir de un resumen ejecutivo que refleje la situación financiera de la entidad.**

- 4.1. Guía metodológica para el diagnóstico financiero.
- 4.2. Elementos y características de un resumen ejecutivo para mostrar el diagnóstico financiero de una entidad.
- 4.3. Caso práctico
  - 4.3.1 Información financiera
  - 4.3.2 Indicadores Financieros / método Dupont
  - 4.3.3 Errores más comunes de las empresas respecto a la administración financiera
- 4.7. Resumen ejecutivo

## 16. Actividades Prácticas

Se tienen contempladas las siguientes actividades dentro del Campus Universitario CUCEA1. Congreso Internacional de Contaduría Pública. Organizada por la División de Contaduría Pública de este Centro Universitario. 2. Torneo Forex. Organizado por el Departamento de Finanzas 3. Encuentro Juvenil de Cooperativismo. Organizado por el Departamento de Finanzas. Los objetivos de asistir a estos eventos es la actualización de temas relevantes en el área de contaduría.

17.- Metodología

El maestro utilizará estrategias de aula invertida utilizando diversas plataformas virtuales , debido a la actual situación por la que se atraviesa a nivel mundial. Se utilizarán las técnicas instruccionales, en la elaboración del diseño de la clase, eligiendo aquellas actividades que sean efectivas en este nuevo aprendizaje, se dará preferencia al trabajo colaborativo.

Se utilizará el aprendizaje basado en proyectos cuando la actividad así lo requiera , aprovechando la exposición por parte del alumno en dicho proyecto para sus compañeros , destacando el trabajo participativo y responsabilidad en el desempeño de su aprendizaje y de las actividades requeridas para ello.

18.- Evaluación

Al inicio del semestre se llevará a cabo la evaluación diagnóstica.

La evaluación sumativa constara de 2 exámenes parciales, así como un examen departamental.

La valuación final constará de los siguientes elementos en la proporción que se indica.

- I. Examen departamental 40%
- II. Exámenes parciales 35%

II. Actividades y tareas de campo ( en clase o investigación).

Se incluirán para la rubrica aspectos actitudinales (respeto, puntualidad, colaboración, proactividad).

1. Producto no presentado (PNP) El producto no fue entregado o se cuenta con pruebas contundentes de copiado a otros trabajos (plagio).

2. Desempeño insuficiente (DI). No demuestra comprensión del tema, no ofrece soluciones ni opiniones a las situaciones presentadas.

3. Desempeño elemental (DE) Demuestra poca comprensión del tema, las soluciones son parciales o sesgadas.

4. Desempeño Satisfactorio (DS) Tiene comprensión casi completa y presenta la mayor parte de los requerimientos solicitados.

5. Desempeño Optimo (DO)

Todas las tareas deben de mostrar los requerimientos solicitados, muestra originalidad y creatividad en las soluciones.

IV. Producto integrador, portafolio de evidencias. . . . . 30%

Total evaluación . . . . . 100%

toore

19.- Bibliografía

Libros / Revistas

Libro: Normas de Información Financiera para la invest Instituto Mexicano de Contado (2019) IMCP No. Ed 14

ISBN: ISBN: 9786078628315

Libro: Análisis de Estados Financieros Rodríguez Morales Leopoldo (2 (2012) Mc.Graw Hil No. Ed 1

ISBN: ISBN: 978-607-15-0739-6

Libro: Administración Financiera correlacionada con las NIF Ochoa Setzer Guadalupe A (2012) Mc. Graw Hill No. Ed 2

ISBN: ISBN: 978-970-10-6664-5

Libro: Fundamentos de Administracion Financiera Besley Scott Brigham (2016) Cengage Learning No. Ed 10a.

ISBN: 9789708300148

Libro: Análisis e Interpretación de Estados Financieros Arias Anaya Rosa María (2016) Pearson No. Ed 4a

ISBN: 9786073237215

Libro: Análisis Financiero para la toma de decisiones Zamorano García Enrique (2016) IMCP No. Ed 4a

ISBN: 9786078463169

JJM

Libro: Principios de Administración Financiera  
Gitman Lawrence J. (2016) Pearson No. Ed 14a

ISBN: 9786073237215

Libro: Contabilidad Financiera  
Guajardo Cantú Gerardo (2018) Mc Graw Hill No. Ed 7a.

ISBN: 9781456260958

Libro: Diagnóstico Financiero de acuerdo a las Normas de Información Financiera (NIF).  
Martha Elba Palos Sosa, Maria (2019) Universidad de Guadalajara No. Ed N/A

ISBN: 978-607-8628315

20.- Perfil del profesor

Licenciado en Contaduría Pública, de preferencia con maestría en Finanzas y experiencia laboral en empresas del ramo financiero.

21.- Nombre de los profesores que imparten la materia

Palos Sosa Martha Elba  
Código: 8616191

22.- Lugar y fecha de su aprobación

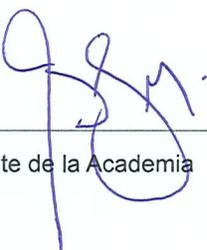
Zapopan, Jalisco 15 de agosto de 2023

23.- Instancias que aprobaron el programa

Integrantes de Academia y Colegio Departamental

24.- Archivo (Documento Firmado)

[Diagnostico Financiero\\_11202019\\_011527.pdf](#)

  
\_\_\_\_\_  
Presidente de la Academia

  
\_\_\_\_\_  
Jefe del Departamento

