

Análisis financiero

Guía de impartición

Contenido

Contenido.....	2
Datos del certificado.....	2
Temario	2
Metodología	3
Evaluación	5
Proyecto final	5
Notas de enseñanza	5

Datos del certificado

Clave	Nombre del certificado
FZ2001	Análisis financiero

Competencia

Comprende los conceptos básicos de microeconomía, macroeconomía y contabilidad, asimismo, analiza información financiera con la finalidad de apoyar en la toma de decisiones para una empresa.

Temario

1	Conceptos básicos de microeconomía
2	Conceptos básicos de macroeconomía
3	Contabilidad financiera
4	Metodologías de análisis financiero
5	Contabilidad de costos
6	Contabilidad administrativa
7	Matemáticas financieras
8	Evaluación de proyectos

Metodología PAAN

La metodología que se aplicará para este certificado de Profesional Asociado es metodología basada en proyectos bajo la modalidad Connect, es decir, tendrás clases sincrónicas virtuales dos veces por semana y la clase se quedará grabada en la plataforma para que puedas consultarla cuantas veces sea necesario. En la metodología basada en proyectos, ganarás conocimiento y habilidades trabajando por periodos de tiempo prolongados con actividades, retos, problemas aplicables al entorno laboral.

También contarás con el apoyo de un asesor académico, quien te ayudará a identificar lo que te impide avanzar hacia el logro de tus metas, promoviendo la reflexión y el autoconocimiento para concretar tus esfuerzos y recursos disponibles con el fin de culminar el certificado exitosamente.

Este certificado se compone de ocho unidades agrupadas en dos módulos.

Cada unidad de estudio se integra por las siguientes secciones:

Explicación. En esta sección se presenta el contenido que debe estudiarse, lo cual es parte de lo que te permitirá adquirir los conocimientos requeridos para desarrollar la competencia del certificado.

Recursos de apoyo. En esta sección se incluye lo siguiente:

- **Referencias bibliográficas del contenido.** Fuentes que se utilizaron para fundamentar las explicaciones.
- **Temas para profundizar en el contenido.** Aquí encontrarás información importante que complementa a la explicación de la unidad, y que por lo tanto debes también estudiar.
- **Lecturas y videos.** Recursos para complementar, reforzar y ampliar tu aprendizaje.

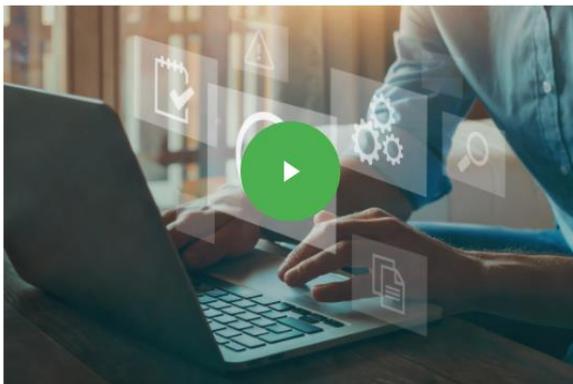
Actividades. En esta sección te aparecerá una actividad, cuyo propósito es que apliques el conocimiento adquirido y que experimentes con el mismo en actividades, problemas o retos en un contexto similar a la realidad laboral.

Examen rápido (quiz). A través de esta sección deberás realizar un quiz para comprobar el conocimiento que adquiriste después de haber estudiado.



Cada unidad de estudio se integra por las siguientes secciones:

UNIDAD 1
Introducción al marketing digital



Secciones

A continuación, se encuentran los elementos que componen la unidad:

-  Aquí encontrarás la explicación de la unidad.
-  Amplía tu aprendizaje a través de los recursos de apoyo.
-  Realiza la actividad correspondiente.
-  ¿Te sientes preparado?, contesta el quiz de la unidad.

Asegúrate de:

- Conocer las ventajas del marketing digital frente al tradicional.
- Comprender cuál es la diferencia entre el marketing *push* y *pull*.
- Saber las tendencias de crecimiento del Internet en México.
- Conocer el perfil y el comportamiento del internauta mexicano.
- Conocer las estrategias más efectivas de segmentación para la audiencia.

Explicación. En esta sección se presenta el contenido que debe estudiarse, lo cual es parte de lo que permitirá adquirir los conocimientos requeridos para desarrollar la competencia del certificado.

Recursos de apoyo. En esta sección se incluye lo siguiente:

- **Referencias bibliográficas del contenido.** Fuentes que se utilizaron para fundamentar las explicaciones.
- **Temas para profundizar en el contenido.** Información importante que complementa a la explicación de la unidad, y que por lo tanto se debe también estudiar.
- **Lecturas y videos.** Recursos para complementar, reforzar y ampliar tu aprendizaje.

Actividades. En esta sección aparecerá una actividad, cuyo propósito es que se aplique el conocimiento adquirido y que se experimente con el mismo en actividades, problemas o retos en un contexto similar a la realidad laboral.

Examen rápido (quiz). A través de esta sección el aprendedor realizará un quiz para comprobar el conocimiento adquirido después de haber estudiado.

Asegúrate de (Checkpoints). En esta sección se enlistan los principales conceptos que se debe asegurar adquirió el aprendedor después de estudiar el contenido correspondiente.

La evaluación de este certificado se compone de la siguiente manera:

Evaluable	Semana de entrega	Ponderación
Examen rápido 1	1	2%
Actividad 1	2	8%
Examen rápido 2	2	2%
Actividad 2	3	8%
Examen rápido 3	3	2%
Actividad 3	4	8%
Examen rápido 4	4	2%
Actividad 4	5	8%
Examen rápido 5	5	2%
Actividad 5	6	8%
Examen rápido 6	6	2%
Actividad 6	7	8%
Examen rápido 7	7	2%
Actividad 7	8	8%
Proyecto final	8	30%

El examen rápido 8 será resuelto por el aprendiz, sin embargo no tiene ponderación en la evaluación del curso.

Proyecto final

En cuanto al proyecto, éste consta de tres etapas, planteamiento, ejecución y resultados, y cada una cuenta con criterios de evaluación. Dicho proyecto se evaluará mediante una coevaluación a ciegas, ya que automáticamente se enviará el proyecto terminado a alguno de los compañeros para que lo revise y evalúe.

Notas de enseñanza

Antes de impartir el curso, por favor revise de manera general los datos y conceptos proporcionados en el mismo, con el fin de detectar y, en su caso, poder actualizar y/o enriquecer previamente la información específica al tiempo en que se está impartiendo el curso.

Un aspecto de gran importancia en el desarrollo de los temas es su involucramiento como facilitador para propiciar que la competencia del curso se cumpla. Además, debe preparar a los participantes para que vayan desarrollando propuestas de soluciones innovadoras a problemas actuales propios del área de estudio.

Enseguida puede revisar las notas de enseñanza generales y por tema para este curso.

Requerimientos para actividades:

Equipo de cómputo o dispositivo móvil con acceso a internet.

Unidad 1

Asegúrate de:

- Comprender los problemas de la organización económica.
- Identificar los principios de la economía.
- Conocer los tipos de gráfico que se pueden utilizar.
- Identificar la relación entre oferta y demanda.

Unidad 2

Asegúrate de:

- Comprender cuáles son los instrumentos de la política macroeconómica.
- Identificar los componentes de oferta y demanda agregada.
- Comprender la diferencia entre PIB nominal y PIB real.
- Analizar la importancia de la inflación para la economía.
- Explicar la diferencia que hay entre INPC e INPC.

Unidad 3

Asegúrate de:

- Comprender los tipos de organizaciones económicas que hay.
- Identificar los tipos de decisiones financieras que se pueden tomar.
- Diferenciar los tipos de usuarios de información financiera.
- Distinguir los tipos de contabilidad que hay.
- Identificar cuáles son los estados financieros básicos.

Unidad 4

Asegúrate de:

- Comprender la importancia del análisis financiero.

- Identificar las diferencias entre el análisis vertical y horizontal.
- Identificar los tipos de razones financieras.
- Distinguir la aplicación de razones financieras según los estados financieros de aplicación.
- Comprender como se interpreta la información financiera.

Unidad 5

Asegúrate de:

- Comprender la importancia de la contabilidad de costos.
- Identificar las diferencias entre costos fijos y variables.
- Identificar los objetivos de la contabilidad de costos.
- Comprender como se aplican los métodos de segmentación de costos.
- Analizar la clasificación de costos.

Tema 6

Asegúrate de:

- Comprender y calcular el punto de equilibrio.
- Entender el análisis marginal.
- Identificar los objetivos de la contabilidad administrativa.
- Comprender la utilidad de los estados financieros proyectados.
- Comprender la importancia del presupuesto maestro.

Unidad 7

Asegúrate de:

- Comprender la importancia de las matemáticas financieras.
- Comprender la diferencia y utilización del interés simple y compuesto.
- Entender en qué consisten las anualidades.
- Identificar los tipos de anualidades que hay.
- Identificar la utilidad de la amortización.

Unidad 8

Asegúrate de:

- Comprender la importancia de los proyectos de inversión para las empresas.
- Identificar y entender las fuentes de financiamiento.
- Entender en qué consiste la evaluación de proyectos de inversión.
- Comprender el costo de capital en los proyectos.
- Identificar los métodos de evaluación de proyectos de inversión.

Proyecto final

Es importante destacar que el caso a abordar en el proyecto final tiene que ser nuevo, ya que no se podrá presentar un caso abordado en alguna Actividad.

Fase I: Planteamiento

Descripción	<p>Elegir una empresa de la cual se tenga acceso a su información financiera (Estados Financieros consolidados) de los tres últimos años en concreto balance general y estado de resultados con el propósito identificar su salud financiera.</p> <p>Se puede utilizar la información financiera de las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores.</p>
Objetivo	Identificar las fortalezas, debilidades y áreas de oportunidad que puede tener la empresa en cuestión financiera.
Entregable	<p>Documento en Word donde se presente una breve introducción al proyecto, la descripción de la empresa, así como también el planteamiento de la problemática identificada, marco teórico y los beneficios potenciales del proyecto para la empresa.</p> <p>La extensión máxima debe ser de 5 cuartillas.</p>

El resultado de la Fase I se entregará a través de la plataforma tecnológica para su revisión y evaluación por parte del docente, con base en la rúbrica de evaluación disponible en el Anexo 1.

Fase II: Ejecución

Descripción	El participante analizará la situación financiera de la empresa a través de la aplicación del análisis vertical, horizontal y razones financieras a los estados financieros de los tres últimos años y realizará una propuesta para mejorar la salud financiera de la empresa.
Objetivo	El participante mostrará su capacidad para realizar análisis financiero coadyuvando a la toma de decisiones financieras de la empresa analizada.
Entregable	Reporte ejecutivo donde se incluyen los principales resultados obtenidos del análisis financiero de la empresa junto con la propuesta de mejora, se deberán presentar tanto los cálculos realizados en Excel (análisis) como redacción de los hallazgos y propuesta de mejora en Word.

El resultado de la Fase II se entregará a través de la plataforma tecnológica para su revisión y evaluación por parte del docente, con base en la rúbrica de evaluación disponible en el Anexo 1.

Fase III: Resultados

Descripción	En esta fase el participante desarrollará los cambios que se están planteando en la solución propuesta y ver el efecto que tendría en la empresa.
Objetivo	Desarrollar los cambios planteados en la propuesta de solución y evaluar el impacto que tendría en la empresa.
Entregable	Se deberá entregar un documento en Word que contenga toda la información solicitada en formato digital.

El resultado de la Fase III se entregará a través de la plataforma tecnológica para su revisión y evaluación por parte del docente, con base en la rúbrica de evaluación disponible en el Anexo 1.

Anexo 1. Rúbrica proyecto final

Competencia: Analiza información financiera con la finalidad de apoyar en la toma de decisiones para una empresa.

Nivel taxonómico: Utilización

Criterios de evaluación	Nivel de desempeño			%
	Altamente competente 100%-86%	Competente 85%-70%	Aún sin desarrollar la competencia 69%-0%	
Fase 1	33-28	27-23	22-0	
	El alumno cumple adecuadamente con los cuatro puntos: 1. Introducción 2. Planteamiento del problema 3. Marco teórico 4. Beneficios potenciales del proyecto	El alumno cumple adecuadamente con tres de los siguientes puntos: 1. Introducción 2. Planteamiento del problema 3. Marco teórico 4. Beneficios potenciales del proyecto	El alumno cumple adecuadamente con dos de los siguientes puntos: 1. Introducción 2. Planteamiento del problema 3. Marco teórico 4. Beneficios potenciales del proyecto	
Fase 2	33-28	27-23	22-0	
	El alumno cumple adecuadamente con los cuatro puntos: 1.- Presenta los estados financieros de la empresa seleccionada 2.- Aplica el análisis vertical, horizontal y de razones financieras 3.- Presenta la interpretación de los resultados obtenidos 4.- Genera una propuesta de mejora factible	El alumno cumple adecuadamente con tres de los siguientes puntos: 1.- Presenta los estados financieros de la empresa seleccionada 2.- Aplica el análisis vertical, horizontal y de razones financieras 3.- Presenta la interpretación de los resultados obtenidos 4.- Genera una propuesta de mejora factible	El alumno cumple adecuadamente con dos de los siguientes puntos: 1.- Presenta los estados financieros de la empresa seleccionada 2.- Aplica el análisis vertical, horizontal y de razones financieras 3.- Presenta la interpretación de los resultados obtenidos 4.- Genera una propuesta de mejora factible	

Fase 3	33-28	27-23	22-0	
	<p>El alumno cumple adecuadamente con los cuatro puntos:</p> <p>1.Aplicación de la propuesta de mejora 2.Resultados obtenidos de aplicarse la propuesta de mejora 3.Conclusiones 4.Documento del proyecto considerando los puntos solicitados, desde la portada hasta la bibliografía.</p>	<p>El alumno cumple adecuadamente con tres de los siguientes puntos:</p> <p>1.Aplicación de la propuesta de mejora 2.Resultados obtenidos de aplicarse la propuesta de mejora 3.Conclusiones 4.Documento del proyecto considerando los puntos solicitados, desde la portada hasta la bibliografía.</p>	<p>El alumno cumple adecuadamente con dos de los siguientes puntos:</p> <p>1.Aplicación de la propuesta de mejora 2.Resultados obtenidos de aplicarse la propuesta de mejora 3.Conclusiones 4.Documento del proyecto considerando los puntos solicitados, desde la portada hasta la bibliografía</p>	
Comunicación escrita	1-0.9	0.8-0.7	0.6-0	
	<p>1. La escritura demuestra una organización lógica y se presenta de forma profesional, con secciones o párrafos congruentes entre sí, así como adecuada también la selección de palabras, la gramática y la ortografía.</p>	<p>1. Presenta errores de organización en el escrito, con algunas omisiones que pueden ser en la selección de palabras o las faltas de acentuación, puntuación y ortografía, lo que distrae al lector.</p>	<p>1. Errores frecuentes en la organización del escrito, lo cual distrae al lector y no se le permite entender el significado o mensaje, por lo tanto, no lo comprende.</p>	
TOTAL				100%