



UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

VICERRECTORADO ACADÉMICO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y FINANZAS



MODALIDAD PRESENCIAL

SILABO POR COMPETENCIAS:

ANÁLISIS ECONOMICO Y FINANCIERO

I. DATOS GENERALES:

Línea de Carrera	Finanzas
Semestre Académico	2026 - I
Código del Curso	455
Créditos	03
Horas Semanales	Hrs. Totales: 04 Teóricas: 02 Practicas: 02
Ciclo	VIII
Sección	B
Apellidos y Nombres del Docente	CASTRO SERNAQUE CINTIA LORENA
Correo Institucional	ccastro@unjfsc.edu.pe
N° de Celular	950197122

II. SUMILLA Y DESCRIPCIÓN DEL CURSO

El análisis económico – financiero es la disciplina que diagnostica la capacidad que tiene la empresa para generar beneficios y atender adecuadamente los compromisos de pago, evalúa su viabilidad futura y facilita tomar decisiones encaminadas a reconducir y mejorar la gestión de los recursos de la empresa para lograr crear valor y así continuar en el mercado. La presente asignatura tiene por finalidad desarrollar herramientas para la toma de decisiones económico financieros en una organización. El análisis económico financiero incluye estados financieros, análisis de razones, análisis de punto de equilibrio y presupuestos. Practica en laboratorio informático. Principios éticos.

La naturaleza de la asignatura es teórico - práctico, está comprendida en el área formativa del plan de estudios y está dirigida a los estudiantes del VIII Ciclo. La asignatura está planificada para un total de 16 sesiones, en los cuales se desarrollan cuatro unidades didácticas que comprenden: Estado de resultados, punto de equilibrio, inversión y financiamiento y ratios financieros.

III. CAPACIDADES AL FINALIZAR EL CURSO:

	CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA	NOMBRE DE LA UNIDAD DIDÁCTICA	SEMANAS
UNIDAD I	Determina la rentabilidad de la empresa.	Estado de resultados	1-4
UNIDAD II	Determina el punto de equilibrio.	Punto de equilibrio	5-8
UNIDAD III	Determina la inversión y el financiamiento de la empresa.	Inversión y financiamiento	9-12
UNIDAD IV	Comprende los ratios financieros	Ratios financieros	13-16

IV. INDICADORES DE CAPACIDADES AL FINALIZAR EL CURSO

NÚMERO	INDICADORES DE CAPACIDAD AL FINALIZAR EL CURSO
1	Comprende el análisis económico de la empresa.
2	Aplica de forma correcta el procedimiento para analizar el estado de resultados.
3	Interpreta con coherencia los indicadores económicos.
4	Aplica de forma correcta los indicadores económicos al caso empresarial seleccionado.
5	Comprende el punto de equilibrio.
6	Interpreta y analiza de forma correcta el punto de equilibrio de la empresa.
7	Interpreta con coherencia el punto de equilibrio.
8	Aplica de forma correcta el análisis del punto de equilibrio de la empresa.
9	Comprende la necesidad de inversión de la empresa.
10	Aplica de forma correcta el procedimiento para determinar la inversión y el financiamiento empresarial.
11	Analiza con coherencia la estructura de inversión y financiamiento empresarial.
12	Aplica de forma correcta los instrumentos de inversión y financiamiento empresarial.
13	Comprende el costo del capital.
14	Calcula e interpreta los ratios financieros de la empresa.
15	Interpreta con coherencia los indicadores económicos-financieros
16	Aplica y analiza de forma correcta los ratios financieros.

V. DESARROLLO DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: Determina la rentabilidad de la empresa.						
UNIDAD DIDÁCTICA I: ESTADO DE RESULTADOS	Semana	Contenidos			Estrategia didáctica	Indicadores de logro de la capacidad
		Conceptual	Procedimental	Actitudinal		
	1	Exposición del sílabo El análisis económico	Reconoce la importancia del análisis económico.	Se interesa por el análisis económico de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> Exposición docente con participación de los alumnos. 	Comprende el análisis económico de la empresa.
	2	El estado de resultados	Comprende la estructura del estado de resultados. Conformación de equipos de investigación y selección de unidad económica.	Valora la utilidad del estado de resultados de la empresa seleccionada.		Aplica de forma correcta el procedimiento para analizar el estado de resultados.
	3	Análisis del estado de resultados El resultado económico	Calcula los indicadores de rentabilidad económica.	Reconoce la importancia de los indicadores económicos.	<ul style="list-style-type: none"> Ejercicios Practicos en pizarra 	Interpreta con coherencia los indicadores económicos.
4	Caso empresarial	Sustenta el caso empresarial seleccionado para el análisis económico.	Defiende con, fundamento el caso empresarial seleccionado.	Aplica de forma correcta los indicadores económicos al caso empresarial seleccionado.		
EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA						
EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS		EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO		
Evaluación escrita y expositiva sobre el análisis económico a una empresa seleccionada.		Entrega de un informe sobre el análisis económico de una empresa seleccionada.		Al finalizar la primera unidad didáctica el alumno puede analizar económicamente a una empresa de cualquier sector económico del país o del mundo.		

NOTA: Las horas que incluyen teoría y práctica, serán desarrolladas en el aula 301 del Pabellón Nuevo (C) y practica en laboratorio.

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA II: Determina el punto de equilibrio de la empresa.

UNIDAD DIDÁCTICA II : PUNTO DE EQUILIBRIO	Semana	Contenidos			Estrategia didáctica	Indicadores de logro de la capacidad
		Conceptual	Procedimental	Actitudinal		
	5	El punto de equilibrio: Conceptos Estructura	Calcula el punto de equilibrio.	Se interesa por la determinación del punto de equilibrio de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> Exposición docente con participación de los alumnos. Ejercicios con Excel. 	Comprende el punto de equilibrio.
	6	Elaboración del punto de equilibrio.	Calcula el punto de equilibrio de la empresa seleccionada.	Valora el cálculo del punto de equilibrio de la empresa.		Interpreta y analiza de forma correcta el punto de equilibrio de la empresa.
	7	Aplicación y análisis del punto de equilibrio.	Aplica el punto de equilibrio.	Reconoce la importancia del punto de equilibrio.		Interpreta con coherencia el punto de equilibrio.
8	Caso empresarial.	Sustenta el caso empresarial seleccionado para el análisis del punto de equilibrio.	Defiende con fundamento el caso del punto de equilibrio.	Aplica de forma correcta el análisis del punto de equilibrio de la empresa.		
EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA						
EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS			EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO	
Evaluación escrita y expositiva sobre el análisis económico del punto de equilibrio.			Entrega de un informe sobre el análisis económico del punto de equilibrio en una empresa seleccionada.		Al finalizar la segunda unidad el alumno puede analizar económicamente a una empresa de cualquier sector económico del país o del mundo a través del punto de equilibrio.	

NOTA: Las horas que incluyen teoría y práctica, serán desarrolladas en el aula 301 del Pabellón Nuevo (C) y practica en laboratorio.

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA III: Determina la inversión y el financiamiento de la empresa.

UNIDAD DIDÁCTICA III : INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO	Semana	Contenidos			Estrategia didáctica	Indicadores de logro de la capacidad
		Conceptual	Procedimental	Actitudinal		
9	La inversión empresarial: Concepto, clases.	Determina la inversión inicial y en proceso de la empresa.	Se interesa por la determinación de la inversión de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> • Exposición docente con participación de los alumnos. • Ejercicios con Excel. 	Comprende la necesidad de inversión de la empresa.	
10	El financiamiento empresarial.	Comprende la estructura del financiamiento empresarial.	Valora la utilidad de la inversión y financiamiento empresarial.		Aplica de forma correcta el procedimiento para determinar la inversión y el financiamiento empresarial.	
11	Inversión y financiamiento empresarial.	Prepara la estructura de inversión y financiamiento empresarial.	Reconoce la importancia de la inversión y financiamiento empresarial.		Analiza con coherencia la estructura de inversión y financiamiento empresarial.	
12	Caso empresarial.	Sustenta el caso empresarial seleccionado para el análisis financiero.	Defiende con fundamento el caso empresarial seleccionado.		Aplica de forma correcta los instrumentos de inversión y financiamiento empresarial.	
EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA						
EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS		EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO		
Evaluación escrita y expositiva sobre el análisis financiero a una empresa seleccionada.		Entrega de un informe sobre el análisis financiero de una empresa seleccionada.		Al finalizar la tercera unidad didáctica el alumno puede analizar económicamente a una empresa de cualquier sector económico del país o del mundo.		

NOTA: Las horas que incluyen teoría y práctica, serán desarrolladas en el aula 301 del Pabellón Nuevo (C) y practica en laboratorio.

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA IV: Comprende los ratios financieros.						
UNIDAD DIDÁCTICA IV : RATIOS FINANCIEROS	Semana	Contenidos			Estrategia didáctica	Indicadores de logro de la capacidad
		Conceptual	Procedimental	Actitudinal		
	13	Los ratios financieros: Concepto Clasificación Importancia	Reconoce y calcula los ratios financieros.	Se interesa por el análisis de los ratios financieros.	<ul style="list-style-type: none"> Exposición docente con participación de los alumnos. 	Comprende el concepto e importancia de los ratios financieros.
	14	Ratios financieros de la empresa.	Calcula los ratios financieros.	Valora la utilidad de los ratios financieros en la empresa seleccionada.		Calcula e interpreta los ratios financieros de la empresa.
	15	Análisis económico-financiero de la empresa.	Integra el análisis económico y financiero de la empresa.	Reconoce la importancia del análisis económico financiero de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> Ejercicios con Excel. 	Interpreta con coherencia los indicadores económico-financieros.
16	Caso empresarial: análisis económico-financiero.	Sustenta el caso empresarial seleccionado para el análisis económico-financiero.	Defiende con fundamento el caso empresarial seleccionado.	Aplica y analiza de forma correcta los ratios financieros.		
EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA						
EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS			EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO	
Evaluación escrita y expositiva sobre el análisis económico-financiero de una empresa seleccionada.			Entrega de un informe sobre el análisis económico-financiero de una empresa seleccionada.		Al finalizar la cuarta unidad el alumno puede analizar económica y financieramente una empresa de cualquier sector económico.	

NOTA: Las horas que incluyen teoría y práctica, serán desarrolladas en el aula 301 del Pabellón Nuevo (C) y practica en laboratorio.

VI. MATERIALES EDUCATIVOS Y OTROS RECURSOS DIDÁCTICOS

Se utilizarán los siguientes:

1. MEDIOS ESCRITOS:

Guía docente y textos seleccionados.

2. MEDIOS VISUALES Y ELECTRÓNICOS:

Proyector multimedia, computador entre otros.

3. MEDIOS DIGITALES:

Páginas Web, Aula virtual Moodle entre otros.

VII. EVALUACIÓN

Las asistencias a clases son obligatorias (art 121°), la acumulación de más de 30% de inasistencias justificadas dará lugar a la desaprobarción de la asignatura. Según Art. 125° del Reglamento académico, el sistema de evaluación es integral, permanente, cualitativo y cuantitativo (vigesimal).

El sistema de evaluación comprende (Art 127, inciso b°):

1. EVALUACIÓN DE CONOCIMIENTO

Corresponden a los exámenes de conocimiento que se tomarán en total serán 4, en los cuales el alumno pondrá a prueba todo lo estudiado en cada unidad.

2. EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO

El alumno estará en capacidad de aprender en cada unidad desarrollada el cálculo de los indicadores económicos y financieros, así como el análisis respectivo a fin de presentar recomendaciones a la empresa.

3. EVALUACIÓN DE PRODUCTO

Son los entregables de cada unidad y serán el desarrollo de los temas ejercicios y resolución de problemas de acuerdo a la empresa asignada, así como un trabajo de investigación.

VARIABLE	UNIDADES DIDÁCTICAS O MÓDULOS. El ciclo académico comprende cuatro (04) módulos			
	P1	P2	P3	P4
Evaluación de conocimiento	EC ₁	EC ₂	EC ₃	EC ₄
Evaluación de producto	EP ₁	EP ₂	EP ₃	EP ₄
Evaluación de desempeño	ED ₁	ED ₂	ED ₃	ED ₄
PROMEDIO FINAL (PF) Promedio simple de los promedios ponderados de cada módulo	$PF = \frac{P1 + P2 + P3 + P4}{4}$			

VIII. BIBLIOGRAFÍA Y REFERENCIAS WEB

UNIDAD I

1. Mary Buffett, M. & Clark, D. (2022). Warren Buffett y la interpretación de estados financieros. Grupo Planeta.
2. Flores, J. (2022). Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas.
3. Palomino, C. (2022) Análisis a los Estados Financieros. Editores Calpa.
4. Rioja, C. & et al. (2022). Contabilidad Financiera. Fondo Editorial: Universidad San Ignacio de Loyola.
5. Zans, W. (2018). Estados Financieros. Editorial San Marcos.
6. Zambrano, A. (2017). Estados Financieros. Editora Grijley
7. Calderón, J. (2014). Estados Financieros: Teoría y Práctica. JCM Editores
8. Franco, P. (2013). Evaluación de Estados Financieros. Universidad del Pacífico.
9. Serna, H. (2011). Índices de Gestión: cómo diseñar un sistema integral de medición de gestión. 3R Editores. 2ª Edición.
10. De Jaime, J. (2010). Las claves del análisis económico-financiero de la empresa. ESIC. 2ª Edición.

UNIDAD II

1. Mary Buffett, M. & Clark, D. (2022). Warren Buffett y la interpretación de estados financieros. Grupo Planeta.
2. Flores, J. (2022). Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas.
3. Palomino, C. (2022) Análisis a los Estados Financieros. Editores Calpa.
4. Rioja, C. & et al. (2022). Contabilidad Financiera. Fondo Editorial: Universidad San Ignacio de Loyola.
5. Zans, W. (2018). Estados Financieros. Editorial San Marcos.
6. Zambrano, A. (2017). Estados Financieros. Editora Grijley
7. Calderón, J. (2014). Estados Financieros: Teoría y Práctica. JCM Editores
8. Franco, P. (2013). Evaluación de Estados Financieros. Universidad del Pacífico.
9. Serna, H. (2011). Índices de Gestión: cómo diseñar un sistema integral de medición de gestión. 3R Editores. 2ª Edición.
10. De Jaime, J. (2010). Las claves del análisis económico-financiero de la empresa. ESIC. 2ª Edición.

UNIDAD III

1. Mary Buffett, M. & Clark, D. (2022). Warren Buffett y la interpretación de estados financieros. Grupo Planeta.
2. Flores, J. (2022). Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Centro de

Especialización en Contabilidad y Finanzas.

3. Palomino, C. (2022) Análisis a los Estados Financieros. Editores Calpa.
4. Rioja, C. & et al. (2022). Contabilidad Financiera. Fondo Editorial: Universidad San Ignacio de Loyola.
5. Zans, W. (2018). Estados Financieros. Editorial San Marcos.
6. Zambrano, A. (2017). Estados Financieros. Editora Grijley
7. Calderón, J. (2014). Estados Financieros: Teoría y Práctica. JCM Editores
8. Franco, P. (2013). Evaluación de Estados Financieros. Universidad del Pacífico.
9. Serna, H. (2011). Índices de Gestión: cómo diseñar un sistema integral de medición de gestión. 3R Editores. 2ª Edición.
10. De Jaime, J. (2010). Las claves del análisis económico-financiero de la empresa. ESIC. 2ª Edición.

UNIDAD IV

1. Mary Buffett, M. & Clark, D. (2022). Warren Buffett y la interpretación de estados financieros. Grupo Planeta.
2. Flores, J. (2022). Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas.
3. Palomino, C. (2022) Análisis a los Estados Financieros. Editores Calpa.
4. Rioja, C. & et al. (2022). Contabilidad Financiera. Fondo Editorial: Universidad San Ignacio de Loyola.
5. Zans, W. (2018). Estados Financieros. Editorial San Marcos.
6. Zambrano, A. (2017). Estados Financieros. Editora Grijley
7. Calderón, J. (2014). Estados Financieros: Teoría y Práctica. JCM Editores
8. Franco, P. (2013). Evaluación de Estados Financieros. Universidad del Pacífico.
9. Serna, H. (2011). Índices de Gestión: cómo diseñar un sistema integral de medición de gestión. 3R Editores. 2ª Edición.
10. De Jaime, J. (2010). Las claves del análisis económico-financiero de la empresa. ESIC. 2ª Edición.

Huacho, Enero del 2026



Dra. CINTIA LORENA CASTRO SERNAQUÉ
ECONOMISTA
REG. C.E.L. 10605