



**UNIVERSIDAD NACIONAL "JOSE FAUSTINO SANCHEZ
CARRION"**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE

GESTIÓN EN TURISMO Y HOTELERÍA

SÍLABO POR COMPETENCIAS

**CURSO: ANÁLISIS DE ESTADOS
FINANCIEROS
DOCENTE: Mo.CPC. RAMOS
ROMERO MIGUEL FERNANDO**

SILABO DE ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

I. DATOS GENERALES

Línea de Carrera	Estudios Específicos
Curso	Análisis de Estados Financieros
Código del Curso	44251
Horas Semanales	Hrs. Totales: 4 Teóricas: 2 Practicas: 2
Ciclo	IV – Sección A

II. SUMILLA Y DESCRIPCIÓN DEL CURSO

El objetivo principal del curso es presentar un tratamiento completo y actualizado del análisis de estados financieros como ayuda para la toma de decisiones. Aunque el análisis de estados financieros sirve a muchos y variados propósitos, su principal utilidad es la toma de decisiones sobre inversiones y préstamos. El proceso de análisis de estados financieros consiste en la aplicación de herramientas y técnicas a los estados y datos financieros, con el fin de obtener de ellos medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones. Así, el análisis de estados financieros cumple, en primer lugar y sobre todo, la función esencial de convertir los datos, que en esta era de los ordenadores existen en desconcertante cantidad y variedad, en información útil, que es siempre un bien escaso.

- Indaga adecuadamente la problemática de la situación financiera de las empresas a fin de determinar las causas que lo generan y proponen sus medidas correctivas, trabajando con sentido crítico y reflexivo.
- Determina los niveles de liquidez en las empresas para una mejor gestión financiera.

III. CAPACIDADES AL FINALIZAR EL CURSO

	CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA	NOMBRE DE LA UNIDAD DIDÁCTICA	SEMANAS
UNIDAD I	En un ambiente empresarial del sector turístico, el estudiante define los Estados Financieros, tomando como base las normativas correspondientes (NIC y NIIF).	Introducción a los Estados Financieros	1-4
UNIDAD II	En un mercado financiero local analiza, interpreta y comprende el Balance general y Estado de Resultados, de acuerdo al manual y reglamentos de información de SMV	Balance general y Estado de Resultados	5-8
UNIDAD III	En un mercado globalizado, IDENTIFICA Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo con base a las referencias bibliográficas y normas legales vigentes.	Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo	9-12
UNIDAD IV	En un escenario empresarial competitivo, con requerimiento de modernas herramientas de administración, EVALUA los análisis de los estados financieros	Análisis de los Estados Financieros	13-16

IV. INDICADORES DE CAPACIDADES AL FINALIZAR EL CURSO

N°	INDICADORES DE CAPACIDAD AL FINALIZAR EL CURSO
1	Conoce los Estados Financieros en el entorno empresarial actual.
2	Expone con claridad la finalidad y su objetivo en su determinación, con base al análisis efectuado, recomendando la mejor opción a considerar en la toma de decisiones.
3	Describe las habilidades y conocimientos que debe poseer un buen analista financiero para ello analiza diversas fuentes de información.
4	Señala los tipos principales de entornos que afectan directamente a la empresa y cómo mediante el análisis financiero se puede identificar y aplicar decisiones.
5	Interpreta el significado de los EE. FF. Incluyendo su análisis e interpretación.
6	Elabora los diferentes métodos de análisis que sirven de soporte para el diagnóstico empresarial.
7	Describe cómo innovar para prosperar en un mundo de acelerados cambios basándose en nuevas tecnologías y conceptos previa información pertinente.
8	Fundamenta con claridad la complejidad de las organizaciones a su interior y de sus colaboradores, para una eficiente presentación de los Estados Financieros.
9	Expone con claridad sus apreciaciones sobre cómo decidir por aplicar en forma responsable el Plan Contable General Empresarial, previo análisis de la información.
10	Fundamenta de manera clara su posición en relación a la esencia de la planificación y su accionar, basado en la elaboración de una correcta proyección de los estados Financieros.
11	Sustenta de modo coherente su entender y posición sobre la búsqueda de la calidad total, realizando trabajos monográficos, en torno a los aspectos desarrollados en clase.
12	Plantea con claridad sus apreciaciones sobre la implementación de la retroalimentación, basándose en fuentes diversas, pertinentes a la tenencia de los libros oficiales.
13	Expone con fundamento los aspectos sustantivos sobre la política de mantener los libros oficiales debidamente actualizados para contar con información a tiempo real.
14	Explica de modo coherente su entender y posición sobre la necesidad de cambio en las organizaciones con base al análisis y síntesis del comportamiento de los EE. FF.
15	Fundamenta de manera clara sus apreciaciones en relación a la necesidad de cambio innovador o cambio estratégico.
16	Plantea con claridad sus ideas sobre la necesidad de un cambio de conducta con base al marco teórico y casos de cambio empresarial.

V. DESARROLLO DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS:

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: INTRODUCCIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS	CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: Al finalizar la unidad, el estudiante identifica y comprende las definiciones básicas de los estados financieros y la manera en cómo se integran para ser utilizados en la gestión empresarial.					
	SEMANA	CONTENIDOS			ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS	INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		
	1	<ul style="list-style-type: none"> - Presentación del silabo e introducción al curso - Marco teórico de los Estados Financieros 	<p>Clasifica los datos del silabo, intercambiando preguntas y respuestas Clase introductoria</p>	<p>Promueve actitud reflexiva en base a las definiciones de los Estados Financieros</p>	<p>Expositiva (Docente/Alumno)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Uso del Google Meet 	<p>Reflexiona en forma interpersonal sobre clase introductoria.</p>
	2	<ul style="list-style-type: none"> - Principios Contables - La Ecuación Contable 	<p>Exposición, identificando los principales conceptos de los Estados Financieros</p>	<p>Juzga el interés de los estudiantes y discusión entre pares</p>	<p>Debate dirigido (Discusiones)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Foros, Chat 	<p>Procesa información en base a los Estados financieros</p>
3	<ul style="list-style-type: none"> - Partida doble - Cambios en la cuenta contable 	<p>Analiza las diferentes definiciones de los Estados Financieros</p>	<p>Identifica la importancia de los Estados Financieros</p>	<p>Lecturas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Uso de repositorios digitales 	<p>Expone con claridad el las definiciones de los Estados Financieros</p>	
4	<ul style="list-style-type: none"> - Principales Estados Financieros - Importancias de los EE.FF. 	<p>Debate de las los objetivos e importancia de los Estado Financieros</p>	<p>Interés para analizar los Estados Financieros en empresas turísticas</p>	<p>Lluvia de ideas (Saberes previos)</p> <p>Foros, Chat</p>	<p>Formula con claridad los Estados Financieros</p>	
EVALUACION DE LA UNIDAD DIDACTICA						
	EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS	EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO		
	Examen	Trabajos individuales sustentados		Comportamiento ético en clase virtual y chat		

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS	CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: Al finalizar la unidad, el estudiante identifica y comprende las definiciones básicas de los estados financieros y la manera en cómo se integran para ser utilizados en la gestión empresarial.					
	SEMANA	CONTENIDOS			ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS	INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		
	5	- Balance General - Principales definiciones	Clasifica los datos del Balance general Exposición , identificando las principales cuentas del Balance General Analiza el esquema del estado de Resultados Debate de los Estados de Resultados	Promueve actitud reflexiva en base a las definiciones del Balance General	Expositiva (Docente/Alumno) • Uso del Google Meet	Reflexiona en forma interpersonal sobre el Balance General Procesa información en base Balance General Expone con claridad las definiciones de los Estados de Resultados Formula con claridad los Estados de Resultados
	6	- Presentación del balance general - Practica Grupal		Juzga el interés de los estudiantes y discusión entre pares		
	7	- Estado de resultados - Principales definiciones		Identifica la importancia del Estado de Resultados	Lecturas • Uso de repositorios digitales	
	8	- Clasificación de los estados de resultados - Practica Grupal		Interés para analizar los Estados d Resultados	Lluvia de ideas (Saberes previos) Foros, Chat	
	EVALUACION DE LA UNIDAD DIDACTICA					
		EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS	EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO	
		Examen	Trabajos individuales sustentados		Comportamiento ético en clase virtual y chat	

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA III: ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Y ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: Al finalizar la unidad, el estudiante identifica y comprende las definiciones básicas de los Estado de cambios en el patrimonio y Estado de flujo de efectivo					
	SEMANA	CONTENIDOS			ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS	INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		
	9	- Estado de cambios en el patrimonio - Fundamentación Teórica	Clasifica adecuadamente las principales definiciones Expone , con claridad los temas estudiados Analiza el esquema del estado de flujo de efectivo Debate las características principales del estado de flujo de efectivo	Promueve actitud reflexiva en base a las definiciones de los Estados Financieros Juzga el interés de los estudiantes y discusión entre pares Identifica la importancia del estado de flujo de efectivo Interés para analizar el Estado de flujo de efectivo en empresas turísticas	Expositiva (Docente/Alumno) • Uso del Google Meet Debate dirigido (Discusiones) • Foros, Chat Lecturas • Uso de repositorios digitales Lluvia de ideas (Saberes previos) Foros, Chat	Reflexiona en forma interpersonal sobre temas estudiados. Procesa información en base a los temas tratados en esta unidad Expone con claridad las definiciones de el contenido de los temas estudiados Formula con claridad los Estado de flujo de efectivo
	10	- Presentación del estado de cambio en el patrimonio - Información a presentar				
	11	- Estado de flujo de efectivo - Beneficios de la información sobre flujos de efectivo				
	12	- Presentación de flujo de efectivo - Información sobre flujos de efectivo				
	EVALUACION DE LA UNIDAD DIDACTICA					
	EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS	EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO		
	Examen	Trabajos individuales sustentados		Comportamiento ético en clase virtual y chat		

CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA IV: ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: Al finalizar la unidad, el estudiante identifica y comprende los métodos análisis de los estados financieros					
	SEMANA	CONTENIDOS			ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS	INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		
	13	- Método Comparativo - Análisis Horizontal y Vertical	Clasifica los principales análisis de Estados Financieros	Promueve actitud reflexiva en base los métodos de análisis	Expositiva (Docente/Alumno) • Uso del Google Meet	Reflexiona en forma interpersonal sobre clase introductoria.
	14	- Método Grafico - Definiciones de Método Grafico	Expone , identificando los principales métodos de análisis	Juzga adecuadamente analizando todos métodos de análisis financieros	Debate dirigido (Discusiones) • Foros, Chat	Procesa información en base a los métodos de análisis de Estados financieros
	15	- Método de razones - Principales Razones Financieras	Analiza el esquema del informe financiero Debate de las características de los métodos de análisis	Promueve el interés de los estudiantes y discusión entre pares Interés para analizar los métodos de análisis de los estados financieros	Lecturas • Uso de repositorios digitales	Expone con claridad los informes Financieros
	16	- Informes Financieros - Tipos de informes Financieros			Lluvia de ideas (Saberes previos) Foros, Chat	Formula con claridad los métodos y los informes Financieros
	EVALUACION DE LA UNIDAD DIDACTICA					
	EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS	EVIDENCIA DE PRODUCTO		EVIDENCIA DE DESEMPEÑO		
	Examen	Trabajos individuales sustentados		Comportamiento ético en clase virtual y chat		

VI. MATERIALES EDUCATIVOS Y OTROS RECURSOS DIDÁCTICOS

Se utilizarán todos los materiales y recursos requeridos de acuerdo a la naturaleza de los temas programados. Básicamente serán:

1. MEDIOS ESCRITOS:

- Separatas con contenido temáticos
- Guía resumen por unidades
- Libros según temas de unidades
- Casos prácticos
- Fotocopia de textos selectos
- Revistas y periódicos

2. MEDIOS VISUALES Y ELECTRONICOS

- Proyector Multimedia

3. MEDIOS INFORMATICOS

- Plataforma virtual de la Facultad
- Laptop
- Tablet
- Celulares
- Internet
- TIC´S

VII. EVALUACIÓN:

La Evaluación es inherente al proceso de enseñanza aprendizaje y será continua y permanente. Los criterios de evaluación son de conocimiento, de desempeño y de producto.

1. Evidencias de Conocimiento.

La Evaluación será a través de pruebas escritas y orales para el análisis y autoevaluación. En cuanto al primer caso, medir la competencia a nivel interpretativo, argumentativo y propositivo, para ello debemos ver como identifica (describe, ejemplifica, relaciona, reconoce, explica, etc.); y la forma en que argumenta (plantea una afirmación, describe las refutaciones en contra de dicha afirmación, expone sus argumentos contra las refutaciones y llega a conclusiones) y la forma en que propone a través de establecer estrategias, valoraciones, generalizaciones, formulación de hipótesis, respuesta a situaciones, etc.

En cuanto a la autoevaluación permite que el estudiante reconozca sus debilidades y fortalezas para corregir o mejorar.

Las evaluaciones de este nivel serán de respuestas simples y otras con preguntas abiertas para su argumentación.

2. Evidencia de Desempeño.

Esta evidencia pone en acción recursos cognitivos, recursos procedimentales y recursos afectivos; todo ello en una integración que evidencia un saber hacer reflexivo; en tanto, se puede verbalizar lo que se hace, fundamentar teóricamente la práctica y evidenciar un pensamiento estratégico, dado en la

observación en torno a cómo se actúa en situaciones impredecibles.

La evaluación de desempeño se evalúa ponderando como el estudiante se hace investigador aplicando los procedimientos y técnicas en el desarrollo de las clases a través de su asistencia y participación asertiva.

3. Evidencia de Producto.

Están implicadas en las finalidades de la competencia, por tanto, no es simplemente la entrega del producto, sino que tiene que ver con el campo de acción y los requerimientos del contexto de aplicación.

La evaluación de producto de evidencia en la entrega oportuna de sus trabajos parciales y el trabajo final.

Además, se tendrá en cuenta la asistencia como componente del desempeño, el 30% de inasistencia inhabilita el derecho a la evaluación.

VARIABLES	PONDERACIONES	UNIDADES DIDÁCTICAS DENOMINADAS MÓDULOS
Evaluación de Conocimiento	20 %	El ciclo académico comprende 4
Evaluación de Producto	40%	
Evaluación de Desempeño	40 %	

Siendo el promedio final (PF), el promedio simple de los promedios ponderados de cada módulo (PM1, PM2, PM3, PM4)

$$PF = \frac{PM1 + PM2 + PM3 + PM4}{4}$$

VIII. BIBLIOGRAFÍA

8.1. UNIDAD DIDÁCTICA I:

Gutierrez, Y. (2016). El estado de flujos de efectivo, y sus técnicas de análisis e interpretación como una herramienta financiera en la toma de decisiones para las grandes empresas del sector industrial. (*Tesis de Título*). Universidad del Salvador, El Salvador.

Vargas, R. (2017). Estado de Flujo de Efectivo. *InterSedes: Revista de las Sedes Regionales*, 111-136.

8.2. UNIDAD DIDÁCTICA II:

Eun, C., & Bruce, R. (2007). *Administracion*. Mexico: McGraw-Hill.

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de la Administracion Financiera* (Decimosegunda ed.). Mexico: Pearson Educacion.

Morales, A. (2016). *Finanzas Corporativas*. Mexico: UNAM.

Robles, C. (2012). *Fundamentos de la Administracion Financiera*. Mexico: RED TERCER MILENIO S.C.

Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2012). *Finanzas Corporativas* (Novena ed.). Mexico: McGRAW-HILL.

Universidad Tecnologica del Peru. (2010). *Analisis de los Estados Financieros*. Lima: Grupo IDAT.

Van, J., & Wachwicz, J. (2010). *Fundamentos de Administracion Financiera* (Decimotercera ed.). Mexico: Pearson Educación.

Vargas, R. (2017). Estado de Flujo de Efectivo. *InterSedes: Revista de las Sedes Regionales*, 111-136.

Wild, J., Subramanyan, k. r., & Halsey, R. (2007). *Analisis de los Estados Financieros* (Novena ed.). Mexico: McGRAW-HILL.

8.3. UNIDAD DIDÁCTICA III:

Cerna, N., & Carlos, D. (2018). *Los Estados Financieros y su impacto en la toma de decisiones financieras de las pequeñas empresas rurales de la región Cajamarca*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/216892484.pdf>

Escobar, G., & Martínez, C. (2021). *Simulación de un análisis de estados financieros en una empresa del sector de comercialización de alimentos del municipio de Montería-Córdoba*. Obtenido de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/32849/1/2021_simulaci%C3%B3n_an%C3%A1lisis_estados.pdf

Peru Contable. (2021). *¿Cuáles son los Estados Financieros en el Perú?* Obtenido de <https://www.perucontable.com/contabilidad/cuales-son-los-estados-financieros-en-el-peru/>

PeruContable. (2021). *Modificación en el concepto de los Estados Financieros*. Obtenido de

8.4. UNIDAD DIDÁCTICA IV:

- **Fraser, L. M., & Ormiston, A.** (2020). *Análisis e interpretación de estados financieros* (11.^a ed.). Pearson Educación.
- **White, G. I., Sondhi, A. C., & Fried, D.** (2003). *The Analysis and Use of Financial Statements* (3rd ed.). Wiley.
- **Robinson, T. R., Greuning, H., Henry, E., & Broihahn, M. A.** (2015). *Análisis de estados financieros: Manual del CFA Institute* (2.^a ed.). Pearson Educación.

IX. PROBLEMAS QUE RESOLVERA EL ALUMNO

1. Magnitud causal – Objetivo del problema	2. Acción – Métrica de vinculación	3. Consecuencia – Métrica vinculante de la acción
Desconocimiento para interpretar la situación financiera real de una empresa.	Analizar el balance general y estado de resultados utilizando razones financieras.	Obtención de diagnósticos objetivos sobre liquidez, solvencia y rentabilidad.
Incapacidad para evaluar la rentabilidad operativa de un negocio.	Calcular y comparar márgenes operativos, ROA y ROE.	Toma de decisiones estratégicas con base en la eficiencia y rentabilidad empresarial.
Dificultad para detectar riesgos financieros ocultos.	Aplicar análisis de apalancamiento, endeudamiento y cobertura.	Reducción de exposición financiera mediante medidas preventivas.
Desconexión entre la contabilidad y la realidad operativa de la empresa.	Interpretar ajustes contables, notas a los estados financieros y políticas contables.	Mayor transparencia y comprensión integral de la información financiera.
Limitada comprensión de indicadores para la toma de decisiones gerenciales.	Desarrollar informes financieros utilizando KPIs financieros clave.	Mejor calidad de reportes y presentaciones para uso interno o externo.

Huacho, marzo del 2026



Universidad Nacional
"José Faustino Sánchez Carrión"

M(o) Ramos Romero Miguel Fernando
DNU 591

M(o) Miguel Fernando Ramos Romero
DNU 591