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 deadministración, **EVALUA** los análisisde 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:

<table>
<tr><td rowspan="8">CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: NTRODUCCIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS</td><td colspan="5">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.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">SEMANA</td><td colspan="3">CONTENIDOS</td><td rowspan="2">ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS</td><td rowspan="2">INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD</td></tr>
<tr><td>CONCEPTUAL</td><td>PROCEDIMENTAL</td><td>ACTITUDINAL</td></tr>
<tr><td>1</td><td>- Presentación del silabo e introducción al curso
- Marco teórico de los Estados Financieros</td><td rowspan="4">Clasifica los datos del silabo, intercambiando preguntas y respuestas Clase introductoria

Exposición, identificando los principales conceptos de los EstadosFinancieros

Analiza las diferentes definiciones de los Estados Financieros

Debate de las los objetivos e importancia de los Estado Financieros</td><td rowspan="4">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 de los Estados Financieros

Interés para analizar los Estados Financieros en empresas turísticas</td><td rowspan="4">Expositiva (Docente/Alumno)

Debate dirigido (Discusiones)
• Foros, Chat

Lecturas
• Uso de repositorios digitales

Lluvia de ideas (Saberes previos)
Foros, Chat</td><td rowspan="4">Reflexiona en forma interpersonal sobre clase introductoria.

Procesa información en base a los Estados financieros

Expone con claridad el las definiciones de los Estados Financieros

Formula con claridad los Estados Financieros</td></tr>
<tr><td>2</td><td>- Principios Contables
- La Ecuación Contable</td></tr>
<tr><td>3</td><td>- Partida doble
- Cambios en la cuenta contable</td></tr>
<tr><td>4</td><td>- Principales Estados Financieros
- Importancias de los EE.FF.</td></tr>
<tr><td rowspan="2"></td><td colspan="5">EVALUACION DE LA UNIDAD DIDACTICA</td></tr>
<tr><td colspan="2">EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS</td><td>EVIDENCIA DE PRODUCTO</td><td colspan="2">EVIDENCIA DE DESEMPEÑO</td></tr>
<tr><td colspan="2">Examen</td><td>Trabajos individuales sustentados</td><td colspan="2">Comportamiento ético en clase virtual y chat</td></tr>
</table>

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 Juzga el interés de los estudiantes y discusión entre pares Identifica la importancia del Estado de Resultados Interés para analizar los Estados d Resultados	**Expositiva (Docente/Alumno)** **Debate dirigido (Discusiones)** • Foros, Chat **Lecturas** • Uso de repositorios digitales **Lluvia de ideas (Saberes previos)** Foros, Chat	**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				
	7	- Estado de resultados - Principales definiciones				
	8	- Clasificación de los estados de resultados - Practica Grupal				
		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)** **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 **Expone**, identificando los principales métodos de análisis **Analiza** el esquema del informe financiero **Debate** de las características de los métodos de análisis	Promueve actitud reflexiva en base los métodos de análisis Juzga adecuadamente analizando todos métodos de análisis financieros Promueve el interés de los estudiantes y discusión entre pares Interés para analizar los métodos de análisis de los estados financieros	**Expositiva (Docente/Alumno)** **Debate dirigido (Discusiones)** • Foros, Chat **Lecturas** • Uso de repositorios digitales **Lluvia de ideas (Saberes previos)** Foros, Chat	**Reflexiona** en forma interpersonal sobre clase introductoria. **Procesa** información en base a los métodos de análisis de Estados financieros **Expone** con claridad los informes Financieros **Formula** con claridad los métodos y los informes Financieros
14	- Método Grafico - Definiciones de Método Grafico				
15	- Método de razones - Principales Razones Financieras				
16	- Informes Financieros - Tipos de 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 deanálisis e interpretación como una herramienta financiera en la toma de decisiones para las grandes empresas del sector industrial. *(Tesis de Titulo).* Universidad del Salvador, El Savador.

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). *Pricipios de la Administracion Financiera* (Decimosegunda ed.). Mexico: Perason Educacion.

Morales, A. (2016). *Fianazas 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

https://www.perucontable.com/contabilidad/modificacion-en-el-concepto-de-los-estados-financieros/

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, agosto del 2026

Universidad Nacional "José Faustino Sánchez Carrión"

M(o) Ramos Romero Miguel Fernando
DNU 591

M(o) Miguel Fernando Ramos Romero
DNU 591