



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA

SILABO

I. DATOS ADMINISTRATIVOS

1. Asignatura : Análisis e interpretación de estados financieros
2. Código : AD 0605
3. Naturaleza : Teórico/práctica
4. Condición : Obligatoria
5. Requisito (s) : Contabilidad II
6. Número de créditos : 3
7. Número de horas : 2 HT y 2 HP
8. Semestre Académico: 2023 II
9. Docente : Huaccha Estrada, Nicanor Aurelio
Correo institucional : nicanor.huaccha@urp.edu.pe

II. SUMILLA

Interpretación conjunta de los estados financieros, análisis de ratios y sus limitaciones: actividad, liquidez, solvencia, rentabilidad y valoración, método de Du Pont, ratios usados en análisis crediticio, análisis del patrimonio, análisis de ratios como método para proyectar ingresos. Consideraciones tributarias y de pasivos no corrientes que impactan en el análisis de los estados financieros: Diferencias entre análisis de reportes financieros y reportes tributarios, impacto de la pérdida en ejercicios futuros, diferencias temporales y permanentes, reconocimiento y valoración de un bono, gastos de interés, amortizaciones, oportuna revelación de información. Calidad de los reportes financieros: incentivos reales para sobrevalorar o infravalorar ganancias, el triángulo del fraude, factores y señales de fraude, métodos para evitar el fraude, manipulación del estado de flujo de efectivo. Proyecciones razonables de estados financieros. Gestión ética de la información y los registros contables.

III. COMPETENCIAS GENÉRICAS QUE CONTRIBUYE LA ASIGNATURA

Son competencias genéricas de la presente asignatura las siguientes:

1. Capacidad de abstracción, análisis y
2. Conocimiento sobre el área de estudio y profesión
3. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica
4. Capacidad crítica y autocrítica
5. Habilidades en el uso de tecnologías de información y de la comunicación.

IV. COMPETENCIAS ESPECÍFICAS QUE CONTRIBUYE LA ASIGNATURA

Son competencias específicas de la presente asignatura las siguientes:

1. Interpretar la información contable y financiera para la eficiente toma de decisiones gerenciales que permitan generar el desarrollo sostenible de las operaciones, en un contexto integral de alineamiento estratégico a la visión corporativa.

V. DESARROLLA EL COMPONENTE DE: INVESTIGACIÓN () RESPONSABILIDAD SOCIAL (X)

Esta asignatura forma parte del sistema de evaluación de la Extensión Universitaria y Proyección Social.

VI. LOGRO DE ASIGNATURA

Al término del curso el estudiante será capaz de interpretar y proyectar estados financieros razonables de una empresa mediante la interpretación de los ratios de la actividad, liquidez, solvencia, rentabilidad, así como de aquellos que permiten valorar el riesgo crediticio de la empresa. Reconoce tópicos claves relacionados con temas tributarios y de pasivos de largo plazo que podrían distorsionar el análisis de los estados financieros.

VII. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

UNIDAD I	INTERPRETACIÓN CONJUNTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, ANÁLISIS DE RATIOS Y SUS LIMITACIONES	
LOGRO	Al concluir la unidad didáctica, el alumno está en la capacidad de analizar en un contexto empresarial, los ratios de actividad, liquidez, solvencia, rentabilidad y valoración, método de Du Pont, ratios usados en análisis crediticio, análisis del patrimonio, análisis de ratios como método para proyectar ingresos, de forma ordenada y lógica.	
SEMANAS	CONTENIDOS	METODOLOGIA
1-4	1.1. Retroalimentación: Estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujo de efectivo. 1.2. Ratios de liquidez 1.3. Ratios de solvencia 1.4. Ratios de gestión(actividad) 1.5. Ratios de rentabilidad 1.6. Ratios de cobertura 1.7. Método Dupont (ROA), (ROE) 1.8. Índices bursátiles 1.9. Análisis de ratios como método para proyectar ingresos (Proyecciones financieras), punto de equilibrio, análisis vertical y horizontal Contenido Transversal: 01: Responsabilidad Social Contenido Transversal: 02: Participación ciudadana, desarrollo económico, social y democrático.	<ul style="list-style-type: none"> ● Exposición docente ● Lectura y Diálogo ● Presentación de casos ● Trabajo en grupo ● Mapa Conceptual ● Aplicaciones casos complejos
UNIDAD II	CONSIDERACIONES TRIBUTARIAS Y DE PASIVOS NO CORRIENTES QUE IMPACTAN EN EL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	

LOGRO	Al concluir la unidad didáctica el alumno está en capacidad de diferenciar entre análisis de reportes financieros y reportes tributarios, así como el impacto de la pérdida en ejercicios futuros, con diferencias temporales y permanentes, reconocimiento y valoración de un bono, gastos de interés, amortizaciones, oportuna revelación de información.	
SEMANAS	CONTENIDOS	METODOLOGIA
5-8	<p>2.1. Reporte financiero (Resolución de Superintendencia N° 270-2019/SUNAT), tipología, procesos</p> <p>2.2. Reporte tributario, tipología y procesos</p> <p>2.3. Diferencias de reportes.</p> <p>2.4. Impuesto a las Ganancias y su impacto tributario y financiero en las empresas (NIC 12)</p> <p>2.5. Tipología de los bonos, tasa cupón, costo de oportunidad del capital (COK), tasa de interés, amortización y oportuna revelación de información.</p> <p>Contenido Transversal: 03: Sostenibilidad económica, social y ambiental</p> <p>Contenido Transversal: 04: La igualdad social</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Exposición docente ● Lectura comentada ● Presentación de casos ● Trabajo en grupo ● Mapa conceptual ● Investigación normas SUNAT y NIC, NIIF

UNIDAD III	CALIDAD DE LOS REPORTES FINANCIEROS	
LOGRO	Al concluir la unidad didáctica el alumno es capaz de identificar a en empresas nacionales o internacionales, los incentivos reales para sobrevalorar o infravalorar ganancias, el triángulo del fraude, factores y señales de fraude, métodos para evitar el fraude, manipulación del estado de flujo de efectivo, de manera grupal.	
SEMANAS	CONTENIDOS	METODOLOGIA
9-12	<p>3.1 La calidad de los estados financieros: Comprensibilidad, información confiable, información financiera completa, comparabilidad</p> <p>3.2. Control de calidad de los estados Financieros.</p> <p>3.3. Factores de riesgo de fraude</p> <p>3.4. Incentivos reales para sobrevalorar o infravalorar ganancias</p> <p>3.5. Triangulo de fraude según Deloitte.</p> <p>3.6. Factores y señales de fraude.</p> <p>3.7. Métodos para evitar el fraude</p> <p>3.8. Manipulación del flujo de efectivo</p> <p>Contenido Transversal: 07: Derecho de familia y discapacidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Exposición y análisis docente ● Solución de casos prácticos ● Trabajo grupal ● Casos complejos de fraude en empresas nacionales e internacionales

	06: Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	
--	---	--

UNIDAD IV	PROYECCIONES RAZONABLES DE ESTADOS FINANCIEROS Y GESTION ETICA DE LA INFORMACION Y REGISTROS CONTABLES	
LOGRO	A finalizar la unidad didáctica el alumno es capaz de conocer métodos de proyecciones razonables de los estados financieros y la gestión ética de la información y registros contables, analizando algunos casos de corrupción que debilitan la imagen corporativa.	
	CONTENIDOS	METODOLOGIA
13 - 16	4.1. Análisis prospectivo y la utilización de proyecciones en el análisis financiero 4.2. Métodos habituales de proyecciones: estados contables proyectados 4.3. Proyecciones multiperiódicas de la situación económica y financiera 4.4. Principales aspectos a considerar en el desarrollo de una proyección financiera 4.5. Códigos de ética profesional para profesionales de la contabilidad 4.6. Las NIC, NIIF y la gestión ética de la información y registros contables 4.7. Modelos de gestione ética de la información y registros contables Contenido Transversal: 05: Lucha anticorrupción 08: Liderazgo	<ul style="list-style-type: none"> ● Exposición del docente ● Desarrollo de casos de empresas nacionales e internacionales, transnacionales, multinacionales ● Evaluaciones finales ● Exposiciones de trabajos grupales

VIII. ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

En el desarrollo del presente curso, a los contenidos del silabo se aplicarán los siguientes instrumentos didácticos:

1. Aprendizaje Basado en Tecnologías Informáticas de Cómputo (TIC).
2. Casuística Aplicada.
3. Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)
4. Investigación Formativa.
5. Asistencia, Participación y Trabajo en equipo.
6. Lecturas aplicadas.

IX. EVALUACIÓN

El sistema de evaluación del curso es el siguiente:

$$PROM = (PAR+FIN+PPRA) / 3$$

Se aplica examen sustitutorio para el examen parcial o final, siempre que el promedio de prácticas sea de 07 o más.

El Promedio de prácticas (PPRA) se obtendrá de la siguiente manera:

$$PPRA = (PRA1+PRA2 +PRA3+TRP) / 4 \quad (TRP=Trabajo práctico)$$

En caso que el docente desee aplicar otro sistema de evaluación deberá coordinar con la dirección de la escuela.

La estructura de evaluación se da en las unidades formativas considerando la estructura de competencias que se presenta a continuación.

COMPETENCIAS	INSTRUMENTOS/CONTENIDOS	PORCENTAJE
Actitud	<ul style="list-style-type: none"> Asistencia, puntualidad y trabajo en equipo 	De acuerdo a las consideraciones del curso.
Conocimiento	<ul style="list-style-type: none"> Participación en clase Prácticas expositivas en PPT Lecturas especializadas 	
Procedimientos	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de Casos Mapas conceptuales Debates 	
Investigación Aplicada	<ul style="list-style-type: none"> Investigaciones basadas en casos reales Investigación especializada 	

X. RECURSOS:

Para el desarrollo del presente curso se requerirá el uso de los siguientes recursos:

1. Aula Virtual
2. Whatsapp
3. Excel
4. Powerpoint
5. Balanced Score Card
6. Softwares específicos
7. Real Statistic y Megastat.
8. Videos

XI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- *Análisis de estados financieros (un enfoque en la toma de decisiones)*
Rodríguez, M. Leopoldo
Mc Graw Hill/Interamericana editores,
2012
- *Estados financieros, interpretación y análisis*
Palomares, Juan. Peset, María
Ediciones Pirámide
2015
- *Análisis e interpretación de los estados financieros*
Arias, A. Rosa María
Editorial Trillas, 2da. edición
2015
- *Análisis de estados contables, elaboración e interpretación de la información financiera*
Íñiguez, S. Raúl. Garrido, M. Pascual
Editorial Pirámide, 3ra. Edición
2015

Surco, agosto 2023