

MÓDULO TÉCNICO PROFESIONAL N.º 03: ANÁLISIS FINANCIERO

Asociada a la Unidad de Competencia N.º 03: Organizar y realizar las operaciones contables para el registro, análisis e interpretación de los estados financieros según los procedimientos y técnicas establecidas.

CAPACIDAD TERMINAL	INDICADORES DE EVALUACIÓN
3.1 Preparar la información financiera necesaria, de acuerdo al plan establecido.	Traslada los saldos del libro mayor a la hoja de trabajo. Determina en la hoja de trabajo los saldos de: ajuste, inventario y resultados. Elabora los estados financieros, a valores históricos. Calcula y registra los ajustes por inflación a los Estados Financieros Formula los Estados Financieros ajustados por inflación según la normatividad vigente
3.2 Analizar los estados financieros aplicando técnicas y procedimientos establecidos.	Identifica los rubros de los estados financieros. Identifica y selecciona las técnicas y procedimientos a utilizar. Aplica los métodos y técnicas seleccionadas. Obtiene los indicadores.
3.3 Interpretar los resultados de los estados financieros, según estándares y parámetros.	Compara e interpreta los resultados con estándares establecidos. Determina e interpreta la situación económica financiera de la empresa. Proyecta el informe al Contador Público Colegiado.
3.4 Registrar las operaciones de las instituciones financieras de acuerdo al Plan Contable para Instituciones financieras	Identifica instituciones financieras y las operaciones que realizan. Identifica la documentación sustentatoria de las operaciones contables del sistema financiero Registra los movimientos de las cuentas de las instituciones financieras. Analiza, interpreta y aplica el plan Contable para Instituciones Financieras Registra las operaciones del sistema financiero Participa en la elaboración de los estados financieros
3.5 Aplicar procedimientos de auditoria, interpretando documentos para el desarrollo del trabajo, teniendo en cuenta la normatividad vigente.	<ul style="list-style-type: none">• Describe el proceso del trabajo de auditoria.• Ejecuta criterios adoptados para determinar el cumplimiento de las normas y principios contables.• Ejecuta un programa de auditoria propuesto especificando el balance general y el estado de resultados.• Identifica las técnicas y procedimientos de auditoria, en función de las fases de la ejecución del trabajo• Identifica las fuentes de información que podrían incrementar los conocimientos preliminares de la empresa.

	<ul style="list-style-type: none"> • Prevé los medios y materiales necesarios para la realización de la auditoria. • Identifica e interpreta los documentos, que contienen la información necesaria para la ejecución de la auditoria. • Organiza los papeles de trabajo e informes, que fundamenta los distintos procedimientos aplicados.
3.6 Formula perfil de proyectos de inversión.	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica las etapas del proyecto de inversión • Realiza estudio de mercado • Desarrolla el estudio técnico • Ejecuta el estudio económico y financiero • Evalúa la factibilidad de la ejecución del proyecto • Elabora el proyecto definitivo
3.7 Evaluar formas de financiación alternativo que cubran las necesidades previstas	<p>Identifica las fuentes de financiamiento propia y externo</p> <p>Define los conceptos de interés nominal e interés efectivo</p>

CONTENIDOS BASICOS

ESTADOS FINANCIEROS

Conceptos Básicos

- Terminología contable y financiera
- Normatividad
- Generalidades

Estados financieros básicos

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de Flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros e información complementaria
- Casos prácticos

Análisis e interpretación de estados financieros

- Métodos
- Técnicas e instrumentos
- Interpretación de resultados
- Casos prácticos

FUNDAMENTOS DE FINANZAS

Fuentes de financiamiento

- Financiamiento, concepto y clases
- Financiamiento interno.
- Financiamiento externo (Sistema Financiero)

Estado de Flujo de Efectivo y estado de flujo de caja

- Establecer el origen de fondos (Accionistas y/o terceros)
- Establecer la Aplicación de fondos (Distribución)

- Flujo de caja (Financiamiento, operación e inversión)

Ratios financieros

- Índices de Liquidez
- Índices de Rentabilidad
- Índices de Solvencia
- Índices de Endeudamiento
- Otros (Rotaciones)

FINANZAS PÚBLICAS

Previsión de tesorería

- Flujo de caja proyectado
- Valor presente y futuro del dinero
- Pérdida del valor adquisitivo del dinero
- Oportunidades de Financiamiento
- Riesgos financieros
- Gestión de tesorería

Financiación y operaciones del comercio exterior

- Tramites y procesos aduaneros
- Transacciones comerciales (FOB, CIF)

Evaluación de inversiones de rentabilidad

- Viabilidad de las inversiones

FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS

Generalidades

- Conceptos de Proyecto e inversión
- Clases de proyectos
- Fases del proyecto
- Etapas del proyecto
- Los proyectos y el sistema económico

Estudio de mercado

- Estudio de la oferta
- Estudio de la demanda
- Estudio de los precios
- Estudio de la comercialización

Estudio técnico

- Localización
- Distribución de planta
- Procesos de producción
- Sistemas administrativos

Estudio económico financiero

- Inversión
- Costos
- Financiamiento
- Evaluación del proyecto

PLANEAMIENTO DE LA AUDITORÍA

Generalidades

- Conceptos básicos
- Código de ética
- Normas de auditoría
- Clases de auditoría
- Importancia de auditoría
- Objetivos de auditoría

TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

Procesos y programas de auditoría

- Etapas de la auditoría
- Técnicas de auditoría
- Procedimientos de auditoría
- Evidencias de auditoría
- Programas de auditoría
- Cuestionarios de Control interno

Resultados de auditoría

- Papeles de trabajo
- Informe de auditoría

Presentación de estados financieros

CONTABILIDAD DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Generalidades

- Definición
- Importancia
- Fines
- Los bancos
 - Antecedentes
 - Definición
 - Estructura
 - Base legal
 - Funciones
 - Clasificación:
 - Bancos estatales
 - Bancos privados
 - financieras y cooperativas de ahorro y crédito
- Rol de los Bancos en la Economía
- Ley General de Bancos
 - Constitución

- Autorización de funcionamiento
- Banco Central de Reserva
- La Superintendencia de Banca y Seguros
- Operaciones bancarias
 - Activas
 - Pasivas
 - De capital
 - Casos de aplicación
- Plan de Cuentas de Instituciones Financieras
- Rubros Generales de los Estados Bancarios
- Formulación de los Estados Bancarios.

Infraestructura	Muebles	Software	Equipos	Cantidad
Aula para clase para 35 estudiantes	35 muebles para PC, con silla o mesa para laptop	Software contable para contabilidad comercial e industrial	Laptop con internet Pizarra interactiva	01 aula 35 muebles para PC ó 35 mesas para laptop Línea de internet para cada PC o laptop 01 software contable e industrial 01 pizarra interactiva de 108"

