



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
CENTRO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TECNOLÓGICOS No. 13
"RICARDO FLORES MAGÓN"
SUBDIRECCIÓN ACADÉMICA



GUÍA

De estudio para
presentar **ETS** de la
UNIDAD DE APRENDIZAJE
NOCIONES DE FINANZAS
Semestre 2026/2

TURNO MATUTINO

Fecha de elaboración: 9 DE ENERO DEL 2026

Presidente de Academia: LUCERO ALONSO REVILLA



FORMATO DE LA GUÍA DE ESTUDIO

Área: TECNOLÓGICA	Nombre de la Unidad de Aprendizaje: NOCIONES DE FINANZAS	Nivel/semestre: 5°
-----------------------------	--	--------------------

Instrucciones generales de la guía:

Anotar aspectos que el alumno debe considerar antes de presentar el examen:

Esta guía tiene como finalidad que el alumno conozca plenamente el contenido temático que incluirá el examen, desarrollar algunos temas que le servirán para desarrollar competencias conceptuales que le permitirán a su vez desarrollar las habilidades, actitudes y valores que se requieren para acreditar la unidad de aprendizaje de Nociones de Finanzas.

- **TIENE VALOR DEL 20%**

Presentar esta guía a presidente de academia en la fecha y hora del día del examen

Procedimiento para la revisión del ETS.

El alumno deberá asistir al área correspondiente para solicitar el formato de revisión de examen, en dónde el jefe de área firmará e informará al profesor correspondiente para realizar dicha revisión.

El profesor tiene 72 hrs. a partir de la aplicación del examen para subir calificaciones de tal manera que el alumno puede solicitar la revisión a partir de que transcurra ese tiempo.

Presentación:

Al finalizar esta guía que es de manera individual nos aseguramos que el alumno incluya en su preparación para presentar el examen a título de suficiencia el contenido que se requiere para la acreditación del mismo.



Propósito

Que el alumno conozca el contenido temático que incluye el examen a título de suficiencia.

Guiar al alumno para que desarrolle los conocimientos habilidades y actitudes que requiere para acreditar la unidad de aprendizaje.

Justificación

Apoyar a la preparación del alumno paso a paso para que desarrolle los conocimientos habilidades y actitudes que le permitirán la construcción de las competencias necesarias para la acreditación de la unidad de aprendizaje, así mismo el desarrollo de estas competencias le permitirán al alumno realizar una formación a este nivel así como el conocimientos básico para la realización de análisis e interpretación de la información financiera, que servirá de base para quienes toman decisiones en una entidad económica.



Estructura y contenidos

COMPETENCIA GENÉRICA: Evalúa los estados financieros de una entidad económica para la toma de decisiones en la forma de actuar de una organización de acuerdo a las Normas de Información Financiera vigentes (NIF).

1. **Competencia particular 1:** Identifica los términos generales de la Administración Financiera, y con base en esto reconocer su importancia en una entidad económica.

Conceptuales

Sistema Financiero Mexicano

Finanzas

Funciones del ejecutivo financiero

Administración financiera

Elementos de la administración financiera

Normas de Información Financiera

Procedimentales

La importancia de las finanzas con base a las NIF

Actitudinales

Se expresa y comunica
Piensa crítica y reflexivamente
Traba en forma colaborativa

Competencia particular 2: Aplica las herramientas de la administración financiera que sustentan una toma de decisiones pertinente dentro de la administración de una entidad económica conforme a las Normas de Información Financiera vigentes (NIF).

Conceptos básicos de las finanzas y principales Estados Financieros

Generalidades del análisis de la información financiera

Métodos de análisis de la información financiera

Planeación Financiera

Presupuesto

Competencia particular 3: Evalúa el estado de flujos de efectivo como un indicador financiero de conformidad con la Normas de Información Financiera (NIF)

Evaluación

VALOR 20 PUNTOS



Materiales para la elaboración de la guía

- Actividades y formatos incluidos en la guía
- Actividades en classrom
- NIF
- Código de Ética del Contador Público
- Pag. WEB IMCP y SNB

REFERENCIAS	
REFERENCIAS DOCUMENTALES	REFERENCIAS ELECTRÓNICAS
TÍTULO DEL DOCUMENTO	DIRECCIÓN ELECTRÓNICA
Análisis e interpretación de Estados financieros de Abraham Perdomo Moreno, CENGAGE Learning, 2017	http://imcp.org.mx
Introducción a las Finanzas, de María de la Luz Bravo Santillán, tercera edición, Pearson, 2017	http://www.cinif.org.mx/
El Presupuesto de Cristóbal del Río González, Décima edición, CENGAGE Learning	www.ccpm.org.mx
Introducción a las Finanzas, Alfonso Ortega Castro, Segunda edición, MC Graw Hill 2017	www.ccpm.org.mx
NIF.- IMCP, E. Cinif, México 2024	www.shcp.gob.mx



Actividades de estudio

- Realizar y revisar el cuaderno de trabajo desarrollado en clase mismo que coadyuvará a completar su aprendizaje.
- Asistir a las asesorías si son necesarias.

Información Adicional

-

Bibliografía Básica

- Administración Financiera.- Guadalupe A. Ochoa Setzer.- Mc Graw Hill
- El presupuesto.- Cristóbal del Río
- NIF.- IMCP
- WEB: SHCP.IMCP

INTEGRANTES DE LA ACADEMIA

- LUCERO ALONSO REVILLA



I.- Contesta el siguiente cuestionario

I.- DESARROLLA EL CONCEPTO DE FINANZAS.

II.- EN CUANTAS ÁREAS SE DIVIDE LA ACTIVIDAD FINANCIERA

III.- DESCRIBE 3 FUNCIONES O RESPONSABILIDADES DEL ADMINISTRADOR FINANCIERO



IV.- DESCRIBE LOS 3 ASPECTOS QUE ESTUDIA LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS

V.DIFERENCIA ENTRE CONTADOR Y EJECUTIVO DE FINANZAS O ADMINISTRADOR FINANCIERO



VI.- Cual es la función financiera

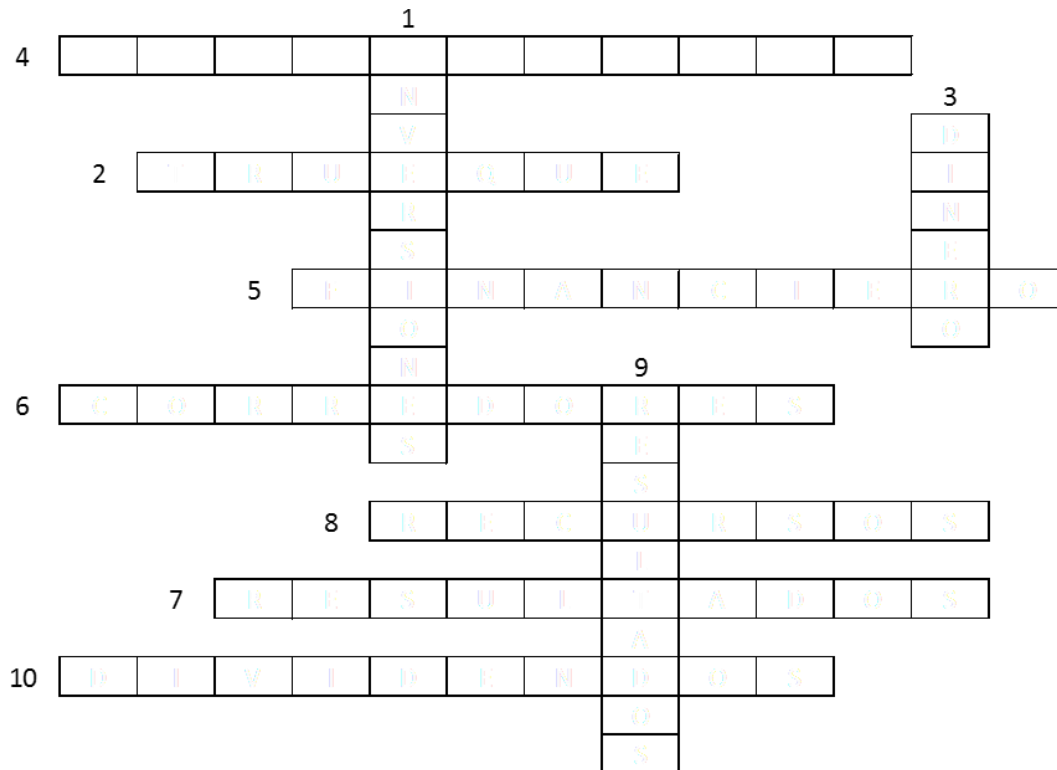
.VII- DERIVADO DE LA ÉTICA PROFESIONAL, CUÁL DEBE SER EL DEBER DE UN ADMINISTRADOR FINANCIERO.

VII.- EN LA EVOLUCIÓN DE LAS FINANZAS HOY DE HA DADO MUCHA IMPORTANCIA ¿A QUÉ CONCEPTOS? Y ¿POR QUÉ?



II.- Contesta el siguiente crucigrama

- 1.- Es un área de la actividad Financiera
- 2.- El origen de la actividad financiera se remonta a la época del
- 3.- Sin el no habría activos financieros e inversiones nos referimos al
- 4.- A la tasa de interés que se invierte sobre el capital original se le llama
- 5.- Constituye el derecho de cobrar una cuenta en el futuro, nos referimos al activo
- 6.- A los analistas de inversiones también se les conoce como
- 7.- La utilidad neta se reporta en el estado de
- 8.- Para financiar sus activos una empresa tiene necesidad de
- 9.- Las finanzas son una rama de la
- 10.- Implican repartir utilidades a los accionistas los





III.- Desarrolla el siguiente andamio (Utiliza el libro de las NIF)

1.- Describe las cifras de las CINIF y cuál es su función.	
2.- Como se clasifica para su estudio y aplicación las NIF	
3.- Como se clasifican las NIF	
4.- Cual es la estructura de las NIF	
5.- Que significan las siglas IMCP y cuál ha sido su función con relación a las NIF	



IV Escribe la clasificación del presupuesto

Por su duración

Por tipo de empresa

Por su contenido

Por su forma



Por la técnica de valuación

Por las finalidades que pretende

De trabajo

VI Escribe el significado de las siguientes siglas

NIF.- _____

CINIF.- _____

IMCP.- _____

ONIF.- _____



SHCP.- _____

MC.- _____

NIIF.- _____

CPC.- _____

INIF.- _____

V.- Desarrolla un cuadro sinóptico la estructura general de las NIF



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARIA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACION MEDIA SUPERIOR
CENTRO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TECNOLÓGICOS No. 13
"RICARDO FLORES MAGÓN"





VI.- Realiza los cálculos correspondientes utilizando el método de análisis horizontal y vertical e interpreta los resultados de los siguientes estados financieros.

Interpretación:



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
 SECRETARÍA ACADÉMICA
 DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN MEDIA SUPERIOR
 CENTRO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TECNOLÓGICOS No. 13
 "RICARDO FLORES MAGÓN"



Análisis de Información Financiera				
Método de análisis horizontal				
Balance General				
	2011	2012	Variación Absoluta	Variación Relativa %
Activo circulante:				
Caja	10,000	10,000		
Bancos	65,000	35,000		
Cuentas por cobrar	46,000	76,000		
Inventarios	55,000	65,000		
Subtotal	176,000	186,000		
Activo no circulante				
Inversiones a largo plazo	280,500	183,000		
Activo fijo neto	185,000	143,000		
Subtotal	465,500	326,000		
Total Activos	641,500	512,000		
Pasivo circulante:				
Proveedores	246,430	193,000		
Impuestos	16,500	13,000		
Subtotal	262,930	206,000		
Pasivo no circulante:				
Documentos por pagar	15,900	9,290		
Hipotecas	16,000	8,000		
Subtotal	31,900	17,290		
Total pasivos	294,830	223,290		
Patrimonio	346,670	288,710		
	-	-		
Estado de Resultados				
Ingresos	2009	2010	Valor absoluto	Valor relativo
Ventas	985,751	1,201,587		
Descuentos sobre ventas	31,489	41,300		
Devoluciones sobre ventas	25,862	18,400		
Ventas Netas	928,400	1,141,887		
Costo de ventas				
Mano de obra	146,000	176,300		
Materia prima	226,225	301,200		
Gastos de fabricación	16,840	165,000		
Total costo de ventas	389,065	642,500		
Utilidad o pérdida bruta	539,335	499,387		
Gastos de operación				
Gastos de venta	31,602	46,800		
Gastos de administración	63,469	68,900		
Gastos de operación	95,071	115,700		
Utilidad o pérdida de operación	444,264	383,687		
Gastos y productos financieros				
Gastos financieros	13,252	12,600		
Intereses pagados	45,900	42,500		
Productos Financieros	13,600	11,300		
Otros ingresos	50,000	35,000		
- gtos y productos financieros	4,448	8,800		
Utilidad o pérdida antes de impuestos	448,712	374,887		
Impuestos				
Impuestos sobre utilidades	89,742	74,977		
Otros	12,300	11,200		
Total impuestos pagados	102,042	86,177		
Utilidad o pérdida Neta	346,670	288,710		



VII.- Aplica las fórmulas de liquidez y solvencia y complementa el análisis e interpretación de los resultados.

Liquidez	Solvencia
Rentabilidad	Estabilidad



VIII.- Escribe los requisitos primordiales para la elaboración de un presupuesto.

<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>



XI.- Desarrolla el presupuesto de ventas con la siguiente información.

La empresa SAYSA SA de CV, obtuvo ventas el ejercicio pasado por \$ 3,200,000 y los factores que se proponen son los siguientes:

Factores específicos

- a) +3%
- b) -5%
- c) +6%

Fuerzas económicas -3%

Influencia administrativa +5%

Datos

Fórmula

Sustitución

1.- Cual es el monto del crecimiento propuesto de las ventas

2.- Cual es el monto de fuerzas económicas

3.- Cual es el monto del presupuesto de ventas

4.- Cual es el monto de influencia administrativa

5.- Cual es el monto de los factores específicos



1. **¿Qué es el método de análisis de tendencias en el análisis financiero?**

- a) Un análisis que compara los estados financieros de la empresa con los de otras empresas del mismo sector.
- b) Un método que examina el comportamiento de las partidas financieras a lo largo de varios periodos para identificar patrones o direcciones.
- c) Un cálculo de los costos variables de la empresa en un solo periodo.
- d) Un método para evaluar la estructura porcentual de cada partida en un solo estado financiero.

2. **¿Cuál es el propósito principal del análisis de tendencias?**

- a) Determinar el valor de los activos en un solo periodo.
- b) Comparar los porcentajes de participación de cada partida en un estado financiero.
- c) Identificar la dirección en que se mueven ciertos indicadores financieros a lo largo del tiempo.
- d) Calcular el punto de equilibrio de la empresa.

3. **¿Qué ventaja ofrece el análisis de tendencias a los inversionistas y directivos de una empresa?**

- a) Permite conocer la situación financiera de la empresa en un único periodo.
- b) Facilita la comparación de los estados financieros con los de la competencia en el mismo periodo.
- c) Ayuda a predecir el comportamiento futuro de ciertos indicadores financieros en función de patrones pasados.
- d) Calcula los costos fijos y variables de manera precisa.

4. **¿En qué consiste el método de análisis horizontal en el análisis financiero?**

- a) En evaluar la estructura porcentual de cada partida en un solo estado financiero.
- b) En comparar las variaciones de cada partida en los estados financieros a lo largo de varios periodos.
- c) En analizar la relación entre los activos y los pasivos en un solo periodo.



d) En comparar los resultados de diferentes empresas en el mismo sector.

5. ¿Cuál es el objetivo principal del análisis horizontal?

- a) Determinar la rentabilidad de la empresa en un solo periodo.
- b) Identificar tendencias y cambios en cada partida financiera a través del tiempo.
- c) Comparar los porcentajes de participación de cada partida en un mismo estado financiero.
- d) Calcular el punto de equilibrio de la empresa.

6. ¿Qué información puede proporcionar el análisis horizontal a los directivos de una empresa?

- a) La proporción de cada partida en relación con el total de activos en un solo año.
- b) La tendencia de crecimiento o disminución de ingresos y gastos a lo largo de varios periodos.
- c) La estructura de costos fijos y variables en un solo periodo.
- d) La comparación de la rentabilidad entre diferentes empresas en el mismo sector.

7. ¿Qué representa el punto de equilibrio en una empresa?

- a) El momento en que la empresa alcanza sus máximas ganancias.
- b) El nivel de ventas donde los ingresos cubren exactamente los costos totales, sin generar ganancias ni pérdidas.
- c) La cantidad mínima de inventario necesaria para operar.
- d) El nivel de producción necesario para reducir los costos variables.

8. ¿Por qué es importante calcular el punto de equilibrio en una empresa?

- a) Para determinar el precio más bajo al que se puede vender un producto.
- b) Para identificar la cantidad mínima de ventas necesaria para no tener pérdidas.
- c) Para maximizar la inversión en activos fijos.
- d) Para definir el salario óptimo de los empleados.



9. **¿En qué consiste el método de análisis horizontal en el análisis financiero?**

- a) En evaluar la estructura porcentual de cada partida en un solo estado financiero.
- b) En comparar las variaciones de cada partida en los estados financieros a lo largo de varios periodos.
- c) En analizar la relación entre los activos y los pasivos en un solo periodo.
- d) En comparar los resultados de diferentes empresas en el mismo sector.

10. **¿Cuál es el objetivo principal del análisis horizontal?**

- a) Determinar la rentabilidad de la empresa en un solo periodo.
- b) Identificar tendencias y cambios en cada partida financiera a través del tiempo.
- c) Comparar los porcentajes de participación de cada partida en un mismo estado financiero.
- d) Calcular el punto de equilibrio de la empresa.



X. ELABORA EL FLUJO DE EFECTIVO DE LA EMPRESA **LAMBRE SA DE CV** POR LOS MESES DE ENERO A MAYO DEL 2023 CON LOS SIGUIENTES DATOS Y NOTAS. REDONDEE LOS RESULTADOS A PARTIR DEL 0.5

INGRESOS:

- VENTAS: DE FEBRERO - ABRIL AUMENTO DEL 5% EN MAYO NO HUBO VENTAS.
- EN EL MES DE ABRIL LLEGARON 2 NUEVOS SOCIOS APORTANDO \$ 30,000 CADA UNO.

EGRESOS:

- LA COMPRA DE MATERIA PRIMA AUMENTO UN 11% CADA MES.
- LOS GASTOS DE VENTA Y ADMON TUVIERON UNA DISMINUCIÓN DEL 1% CADA MES.
- LA RENTA FUE CONSTANTE CADA MES.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Saldo Inicial	\$3,080,000				
	INGRESOS				
Aportacion Socios					
Ventas	\$1,186,750				
Total ingresos					
	EGRESOS				
Renta	\$25,000				
Adaptaciones e instalaciones	\$30,000				
Materia Prima	\$1,430,492				
Gastos de administración	\$10,928,479				
Gastos de venta	\$3,470,810				
Total de egresos					
SALDO A FAVOR					
SALDO A CARGO					