

Revista Realidades Educativas Entrelazadas

marzo, 2025 – septiembre 2025

Vol. 3. Número 2. Páginas 5 – 22

ISSN: 2954-4572



Recibido: 3 de enero, 2025

Aceptado: 17 de febrero, 2025

Publicado: 1 de marzo, 2025

DOI: <https://doi.org/10.58400/ree.v3i2.39>

Análisis e interpretación de la información financiera en la formación del contador público: Propuesta de enseñanza transversal e interdisciplinaria.

Analysis and Interpretation of Financial Information in the Training of Certified Public Accountants: A Proposal for Cross-Curricular and Interdisciplinary Instruction.

José Luis Medina Rentería
mrenteria [aroba] uat [punto] edu [punto] mx
<https://orcid.org/0009-0008-8193-1670>
Universidad Autónoma de Tamaulipas

Esta obra está bajo una licencia internacional
[Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)
[Atribución 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)



Análisis e interpretación de la información financiera en la formación del contador público: Propuesta de enseñanza transversal e interdisciplinaria.

José Luis Medina Rentería
mrenteria [aroba] uat [punto] edu [punto] mx
<https://orcid.org/0009-0008-8193-1670>
Universidad Autónoma de Tamaulipas

Resumen

Este ensayo analiza la importancia del análisis e interpretación de la información financiera en la formación del Contador Público, examina las dificultades que limitan su aprendizaje y propone una metodología progresiva, práctica, transversal e interdisciplinaria organizada en cinco etapas: comprensión de los estados financieros, identificación de cuentas relevantes, aplicación de técnicas básicas de análisis, interpretación de indicadores y resolución de casos reales o simulados. Se sostiene que la enseñanza centrada en fórmulas, procedimientos mecánicos y contenidos descontextualizados impide que el estudiante comprenda el significado de los indicadores y los utilice para fundamentar decisiones. La propuesta de enseñanza integra conocimientos de contabilidad, costos, presupuestos, auditoría, fiscal y finanzas. Asimismo, fomenta el desarrollo de proyectos con otras disciplinas y el uso de herramientas tecnológicas. Se concluye que este enfoque favorece el pensamiento crítico, la comunicación de resultados y la formación de contadores capaces de transformar datos financieros en conocimiento útil para las organizaciones.

Palabras clave: Análisis financiero; información financiera; formación del Contador Público; enseñanza interdisciplinaria; pensamiento crítico.

INTRODUCCIÓN

El análisis e interpretación de la información financiera son competencias fundamentales en la formación del Contador Público y su aprendizaje puede fortalecerse mediante metodologías de enseñanza prácticas, progresivas y transversales que permitan a los estudiantes relacionar los contenidos con otras asignaturas y carreras universitarias.

El estudiante debe aprender a comprender la historia que cuentan los números y no únicamente a elaborarlos. En un entorno empresarial caracterizado por la globalización, la competitividad y la constante transformación de los mercados, hoy en día es insuficiente que el contador se limite al registro y procesamiento de operaciones económicas. La sociedad y las organizaciones demandan profesionales capaces de comprender el significado de la información financiera, evaluar sus implicaciones y transformarla en conocimiento útil para la toma de decisiones.

¿Por qué los estudiantes suelen considerar compleja esta asignatura?

Una de las principales dificultades que enfrentan los estudiantes al cursar asignaturas relacionadas con el análisis financiero es la percepción de que se trata de una materia altamente técnica y apoyada en fórmulas matemáticas. En muchos casos, el alumno se concentra en memorizar razones financieras, procedimientos y conceptos sin comprender realmente la utilidad práctica de los resultados.

Esta situación suele agravarse cuando la enseñanza se concentra solamente en aspectos teóricos o en la resolución mecánica de ejercicios

numéricos. Como consecuencia, algunos estudiantes perciben la asignatura como una serie de cálculos aislados y no como una herramienta que les permitirá comprender la realidad económica de una organización.

Además, el análisis financiero requiere integrar conocimientos adquiridos en diversas asignaturas, como Contabilidad Financiera, Costos, Presupuestos y Finanzas, lo que implica un nivel de pensamiento analítico superior al requerido para el simple registro contable. Por ello, resulta indispensable implementar estrategias pedagógicas que permitan construir el aprendizaje de manera gradual, relacionando cada concepto con situaciones reales y cercanas al contexto profesional de los estudiantes.

La diferencia entre registrar información y analizarla

Tradicionalmente, la contabilidad ha sido asociada con el proceso de registrar operaciones y elaborar estados financieros. Sin embargo, estas actividades representan únicamente la primera etapa del proceso de generación de información financiera.

Registrar información implica identificar, clasificar y presentar los hechos económicos que ocurren dentro de una organización. Esta función es fundamental porque proporciona datos confiables y ordenados. No obstante, por sí sola no genera conocimiento suficiente para la toma de decisiones.

Por otra parte, analizar e interpretar la información financiera significa examinar las cifras contenidas en los estados financieros para identificar tendencias, fortalezas, debilidades, riesgos y oportunidades. En otras palabras, mientras el registro contable responde a la pregunta "¿qué

ocurrió?", el análisis financiero permite responder "¿por qué ocurrió?" y "¿qué acciones deben tomarse a partir de ello?".

Por ejemplo, conocer que una empresa obtuvo utilidades durante el ejercicio es un dato contable; en cambio, determinar si dichas utilidades son suficientes, si muestran una tendencia de crecimiento sostenible o si están siendo afectadas por un incremento en los costos de operación constituye un proceso de análisis e interpretación financiera.

De esta manera, el estudiante debe comprender que el verdadero valor de la información financiera no radica únicamente en producir estados financieros, sino en la capacidad de convertirlos en herramientas para la generación de conocimiento y la resolución de problemas organizacionales.

Cómo el análisis financiero fortalece la toma de decisiones

Uno de los principales propósitos del análisis financiero es proporcionar información relevante para la toma de decisiones. Las organizaciones modernas requieren información oportuna y confiable para enfrentar situaciones de incertidumbre, optimizar recursos y mejorar su desempeño económico.

A través de herramientas como el análisis vertical, el análisis horizontal y las razones financieras, es posible evaluar aspectos fundamentales como la liquidez, la rentabilidad, el nivel de endeudamiento y la eficiencia operativa de una empresa (Higgins et al., 2022). Esta información permite a directivos, inversionistas, acreedores y demás usuarios determinar la viabilidad de proyectos, identificar riesgos y diseñar estrategias de crecimiento.

Para los estudiantes de Contador Público, comprender esta relación entre análisis financiero y toma de decisiones resulta fundamental, ya que les permite visualizar la utilidad práctica de los conocimientos adquiridos en el aula. Cuando el alumno entiende que cada indicador financiero tiene una aplicación concreta en situaciones reales, el aprendizaje deja de ser memorístico y se convierte en una herramienta para resolver problemas.

Asimismo, esta perspectiva favorece el desarrollo de habilidades que serán esenciales en su ejercicio profesional, particularmente en áreas como auditoría, consultoría, contraloría, administración financiera y planeación estratégica.

La necesidad de formar profesionistas críticos y no solo técnicos

Los cambios experimentados por la profesión contable durante las últimas décadas han modificado significativamente el perfil del Contador Público. Actualmente, las organizaciones requieren profesionales capaces de interpretar información compleja, emitir juicios fundamentados y participar activamente en los procesos estratégicos de la empresa.

En este contexto, la formación universitaria debe trascender la enseñanza centrada exclusivamente en aspectos técnicos y operativos. Si bien es indispensable que los estudiantes dominen los procedimientos contables y las normas aplicables, también es necesario desarrollar competencias relacionadas con el pensamiento crítico, la capacidad analítica y la resolución de problemas.

Un contador con formación crítica puede identificar inconsistencias (American Institute of Certified Public Accountants, s.f.) en la información financiera, cuestionar resultados aparentemente favorables, evaluar

escenarios alternativos y proponer soluciones sustentadas en evidencia. Estas capacidades resultan especialmente valiosas en un entorno donde la toma de decisiones depende cada vez más del análisis de datos y de la interpretación adecuada de la información disponible.

Por ello, la enseñanza del análisis financiero debe concebirse como una oportunidad para fortalecer la capacidad reflexiva de los estudiantes (International Federation of Accountants [IFAC], 2026). Más que aprender a calcular indicadores, los futuros profesionistas deben aprender a interpretar su significado, comprender las causas de los resultados obtenidos y comunicar sus conclusiones de manera clara y fundamentada.

La importancia del análisis financiero en la formación del Contador Público radica en que transforma al estudiante de un simple generador de información contable en un profesional capaz de interpretar la realidad económica de las organizaciones. Para lograrlo, es necesario que su enseñanza se enfoque en la comprensión de los conceptos, la aplicación práctica de los conocimientos y el desarrollo del pensamiento crítico. Solo así será posible formar contadores preparados para enfrentar los retos actuales del entorno empresarial y contribuir de manera efectiva a la toma de decisiones dentro de las organizaciones.

En los apartados posteriores de este trabajo se analizan las dificultades que enfrentan los estudiantes al aprender análisis financiero y se presenta una propuesta metodológica progresiva para enseñar la asignatura paso a paso

DESARROLLO

Dificultades que enfrentan los estudiantes al aprender análisis financiero

Muchas veces el alumno aprende a calcular razones financieras, pero no sabe explicarle a un empresario qué significan esos resultados.

El análisis e interpretación de la información financiera son áreas de aprendizaje que generan mayores dificultades entre los estudiantes universitarios. En muchas ocasiones, estas dificultades no se originan por la complejidad inherente de los conceptos financieros, sino por las metodologías de enseñanza utilizadas, la escasa contextualización de los contenidos y la falta de vinculación con situaciones reales del entorno empresarial. Es necesario comprender las principales barreras que enfrentan los estudiantes para identificar oportunidades y mejorar los procesos de enseñanza-aprendizaje y facilitar la construcción de conocimientos significativos que favorezcan el desarrollo profesional del futuro contador.

1. Exceso de fórmulas financieras

Uno de los problemas más comunes al estudiar análisis financiero es pensar que la asignatura se basa únicamente en fórmulas y cálculos. Desde el inicio, los estudiantes deben aprender numerosos indicadores de liquidez, solvencia, endeudamiento, rentabilidad y eficiencia, lo que puede causar una confusión y disminuir el interés de la signatura.

Con frecuencia, los alumnos se concentran en memorizar fórmulas para resolver ejercicios, pero sin entender realmente qué información proporciona cada indicador. Como resultado, obtienen cifras correctas, pero tienen dificultades para explicar su significado dentro de una empresa.

Por esta razón, la enseñanza debe enfocarse primero en comprender los conceptos y después en realizar los cálculos. Es importante que el estudiante entienda que cada fórmula existe para responder una pregunta financiera relacionada con la toma de decisiones.

Por ejemplo, antes de calcular la razón circulante, debe comprenderse que su propósito es evaluar si una empresa puede cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Así, la fórmula se convierte en una herramienta útil de análisis y no solo en una operación matemática.

2. Enseñanza basada únicamente en teoría

Otra dificultad frecuente en el aprendizaje del análisis financiero ocurre cuando la materia se enfoca principalmente en explicaciones teóricas y ejercicios tradicionales. Aunque la teoría es necesaria para comprender los fundamentos financieros, el aprendizaje puede resultar incompleto cuando no se relaciona con situaciones prácticas.

En muchos casos, los estudiantes conocen conceptos como liquidez, rentabilidad o apalancamiento financiero, pero tienen dificultades para utilizarlos en la solución de problemas reales. Esto provoca una separación entre los conocimientos adquiridos en el aula y las exigencias del ámbito laboral.

Para mejorar esta situación, es recomendable incorporar actividades prácticas como el análisis de casos, la resolución de problemas empresariales, los proyectos aplicados y los simuladores financieros. Estas estrategias favorecen una participación más activa del estudiante y facilitan la comprensión de cómo los conceptos financieros se utilizan en la toma de decisiones dentro de las organizaciones.

3. Escasa vinculación con casos reales

Otra causa que dificulta el aprendizaje del análisis financiero es la poca relación entre los ejercicios académicos y la realidad empresarial. En muchos casos, se utilizan ejemplos hipotéticos que no reflejan el entorno económico y social de los estudiantes.

Cuando los alumnos trabajan con información de empresas reales e identifican problemas financieros concretos, el aprendizaje se vuelve más significativo. De esta forma, los datos financieros dejan de ser simples números y se convierten en herramientas para analizar y mejorar la situación de una organización.

Por ello, es recomendable utilizar ejemplos de sectores importantes de la región, como el comercio, los servicios, la agroindustria o el transporte. Además, la colaboración con empresas locales puede ayudar a que los estudiantes relacionen la teoría con la práctica y desarrollen una mejor capacidad para interpretar información financiera y tomar decisiones.

4. Falta de conexión con otras asignaturas

Otro reto en el aprendizaje del análisis financiero es que suele estudiarse como una materia aislada, cuando en realidad requiere conocimientos de distintas áreas de la contaduría y las finanzas.

Para interpretar correctamente la información financiera, el estudiante necesita aplicar conceptos aprendidos en materias como Contabilidad Financiera, Costos, Presupuestos, Auditoría, Fiscal y Finanzas. Cuando estas asignaturas se enseñan de forma independiente, resulta más difícil comprender la relación que existe entre ellas.

Por ejemplo, no es posible analizar adecuadamente la rentabilidad de una empresa sin conocer su estructura de costos. De igual manera, una evaluación financiera será más completa si considera aspectos fiscales y presupuestales. Por ello, es importante fomentar una enseñanza que integre diversas disciplinas y permita al estudiante comprender el análisis financiero de manera integral.

5. *Desconocimiento del uso práctico de los indicadores financieros*

Una de las principales dificultades en el aprendizaje del análisis financiero es que muchos estudiantes saben calcular indicadores, pero tienen problemas para interpretar sus resultados y utilizarlos en la toma de decisiones.

Con frecuencia, el alumno obtiene una razón financiera correcta, pero no puede determinar si el resultado es favorable o desfavorable, explicar sus causas o proponer acciones de mejora. Esto reduce el valor práctico del análisis y limita su aplicación en el entorno empresarial.

Por ejemplo, conocer que una empresa tiene una razón circulante de 1.2 resulta insuficiente si no se comprende qué significa para su liquidez o cómo puede influir en sus compromisos financieros. Por ello, la interpretación es una parte fundamental del análisis financiero, ya que permite convertir los datos en información útil para la toma de decisiones.

En este sentido, la enseñanza debe ir más allá del cálculo de indicadores y promover la comprensión, el análisis crítico y la comunicación de resultados. El verdadero aprendizaje se refleja cuando el estudiante es capaz de relacionar la información financiera con la realidad de una empresa y proponer estrategias que contribuyan a mejorar su desempeño.

Propuesta metodológica para enseñar la asignatura paso a paso

Uno de los retos más importantes en la enseñanza del análisis financiero consiste en lograr que los estudiantes comprendan la utilidad práctica de los conocimientos adquiridos. En muchas ocasiones, el aprendizaje se centra en la memorización de conceptos, fórmulas e indicadores financieros, provocando que el alumno perciba la asignatura como compleja y poco relacionada con la realidad profesional.

Por ello, resulta conveniente implementar una metodología de enseñanza progresiva que permita construir el conocimiento desde los fundamentos básicos hasta el análisis de situaciones empresariales reales. Bajo esta perspectiva, el aprendizaje debe avanzar de lo simple a lo complejo, privilegiando la comprensión antes que la memorización y fomentando en el estudiante la capacidad de interpretar y comunicar información financiera para la toma de decisiones.

Etapas 1. Comprender los estados financieros

El primer paso consiste en lograr que el estudiante comprenda la finalidad y utilidad de los principales estados financieros antes de realizar cualquier tipo de análisis.

En esta etapa, es importante responder preguntas básicas como: ¿Qué información proporciona el Estado de Situación Financiera?, ¿Cuál es la función del Estado de Resultados?, ¿Por qué es importante el Estado de Flujo de Efectivo?, ¿Quiénes utilizan esta información y para qué la utilizan?

Más que enfocarse inicialmente en aspectos técnicos, el docente debe ayudar al alumno a comprender que los estados financieros representan una fotografía de la situación económica de una organización y constituyen

la principal fuente de información para la toma de decisiones (IFRS Foundation, 2018).

Una estrategia útil consiste en utilizar ejemplos cotidianos. Por ejemplo, comparar las finanzas personales de una familia con las finanzas de una empresa puede facilitar la comprensión de conceptos como activos, deudas, ingresos y gastos.

El objetivo de esta etapa es que el estudiante comprenda qué información contienen los estados financieros y cuál es su utilidad dentro de una organización.

Etapas 2. Identificar las cuentas más importantes

Una vez que el alumno comprende la estructura de los estados financieros, el siguiente paso consiste en identificar las cuentas que tienen mayor relevancia para el análisis.

Entre ellas destacan: A) Estado de Situación Financiera: Efectivo, Cuentas por cobrar, Inventarios, Activo fijo, Proveedores, Deudas bancarias, Capital contable y B) Estado de Resultados: Ventas, Costos de ventas, Gastos de operación, Utilidad de operación, Utilidad neta.

En esta etapa, es recomendable utilizar esquemas, mapas conceptuales y ejercicios sencillos que permitan visualizar cómo cada cuenta afecta la situación financiera de una empresa. Por ejemplo, el estudiante debe comprender que un aumento en las cuentas por cobrar puede significar mayores ventas, pero también mayores riesgos de recuperación de efectivo.

En esta etapa el objetivo es que el alumno identifique cuáles son las cuentas que influyen directamente en la liquidez, rentabilidad y solvencia de una organización.

Etapla 3. Aprender el análisis financiero básico

Después de comprender las cuentas principales, el estudiante puede comenzar a aplicar técnicas básicas de análisis financiero.

La enseñanza debe realizarse de forma gradual. Primero, se aborda el análisis vertical, que permite conocer qué porcentaje representa cada cuenta respecto a un total. Ejemplo: Inventarios = 25% del activo total y Gastos administrativos = 12% de las ventas. Después se aborda el análisis horizontal, el cual permite comparar la evolución de las cuentas entre diferentes períodos. Por ejemplo: Las ventas crecieron un 10%, los gastos operativos aumentaron un 20%. Posteriormente se aborda el análisis de tendencias, que permite observar el comportamiento financiero de una organización durante varios años. En esta etapa es importante evitar la saturación de indicadores y centrarse inicialmente en los análisis más sencillos, asegurando que el estudiante comprenda el significado de los resultados obtenidos.

En todo momento se debe recordar que el objetivo de esta etapa es que el estudiante aprenda a identificar cambios, variaciones y comportamientos dentro de la información financiera.

Etapla 4. Interpretar indicadores financieros

Una vez dominadas las técnicas básicas de análisis, el alumno debe avanzar hacia la interpretación de indicadores financieros.

Aquí radica la verdadera esencia del análisis financiero. Los principales indicadores pueden agruparse en: A) Indicadores de liquidez, los cuales responden a preguntas como: ¿Puede la empresa pagar sus deudas de corto plazo? y ¿Cuenta con efectivo suficiente para operar? B) Indicadores de endeudamiento, los cuales permiten evaluar: El nivel de dependencia respecto al financiamiento externo y los riesgos financieros de la organización. C) Indicadores de rentabilidad, que ayudan a determinar si la empresa genera utilidades suficientes y la eficiencia en el uso de los recursos. D) Indicadores de eficiencia operativa, que permiten analizar: la gestión de inventarios, la recuperación de cuentas por cobrar y el uso de activos.

En esta etapa, el docente debe enfatizar que no basta con obtener un resultado numérico.

Por ejemplo: Si se obtiene un valor de razón circulante = 1.5 la pregunta importante ya no es cómo obtener el resultado, sino: ¿Es favorable?, ¿Por qué se presenta ese valor?, ¿Qué consecuencias tiene para la empresa?, ¿Qué acciones podrían mejorar la situación?

El docente debe tener en mente que el objetivo de esta etapa es desarrollar la capacidad de interpretar información y convertir datos financieros en conclusiones útiles.

Etapas 5. Aplicación en casos reales

La etapa final consiste en aplicar todos los conocimientos adquiridos a situaciones reales o simuladas. Esta fase es fundamental porque permite consolidar el aprendizaje y demostrar la utilidad práctica del análisis financiero. Algunas actividades pueden ser:

- Estudios de caso, en donde se pueden analizar empresas de distintos sectores económicos, tales como: Comercio, Manufactura, Servicios, Transporte.
- Proyectos integradores, en donde se puede evaluar la situación financiera de empresas locales o regionales.
- Trabajo interdisciplinario, que permite desarrollar proyectos conjuntos con estudiantes de: Administración de Empresas, Autotransporte de Carga, Comercio Exterior, Ingeniería Industrial.
- Uso de herramientas tecnológicas, tales como Excel, Software contable y Simuladores financieros.

Por ejemplo, un proyecto desarrollado con estudiantes de la Licenciatura en Autotransporte de Carga podría consistir en analizar la rentabilidad de una ruta de transporte, el costo de operación de una unidad o la viabilidad financiera de renovar una flotilla de vehículos. De esta manera, los alumnos de Contador Público aplicarían sus conocimientos financieros en un contexto real y multidisciplinario.

El objetivo de esta etapa es que el estudiante utilice el análisis financiero como una herramienta para resolver problemas, emitir recomendaciones y apoyar la toma de decisiones.

La enseñanza del análisis e interpretación de la información financiera debe evolucionar de un modelo centrado en cálculos y procedimientos hacia un enfoque orientado a la comprensión, el razonamiento y la aplicación práctica. Cuando el estudiante aprende de manera secuencial, comprendiendo primero los estados financieros, después las cuentas relevantes, posteriormente las técnicas de análisis y finalmente la

interpretación y aplicación de los resultados, el aprendizaje se vuelve más significativo y duradero. Esta metodología no solo facilita el estudio de la asignatura, sino que también contribuye a formar contadores públicos capaces de analizar información, generar conocimiento y participar activamente en la toma de decisiones dentro de las organizaciones.

CONCLUSIONES

El análisis e interpretación de la información financiera son habilidades fundamentales en la formación del Contador Público, ya que permiten transformar los datos contables en información útil para la toma de decisiones. Sin embargo, las dificultades de aprendizaje no se originan únicamente por la complejidad técnica de la materia, sino también por métodos de enseñanza que privilegian la memorización y que tienen poca relación con situaciones empresariales reales.

Para mejorar este proceso, es importante utilizar estrategias que fomenten la comprensión gradual de los estados financieros, el análisis de sus principales cuentas y la interpretación de indicadores financieros mediante casos prácticos. Asimismo, la integración de conocimientos de áreas como Contabilidad, Costos, Presupuestos, Auditoría, Fiscal y Finanzas contribuye a una visión más completa de la realidad organizacional.

En conclusión, la enseñanza del análisis financiero debe centrarse menos en la repetición de fórmulas y más en el desarrollo de la capacidad para interpretar la información, resolver problemas y comunicar resultados. De esta manera, los estudiantes podrán fortalecer su pensamiento crítico y

desarrollar las competencias necesarias para participar en forma efectiva en la toma de decisiones dentro de las organizaciones.

Declaración de uso de IA

Durante la preparación, escritura y edición de este manuscrito se utilizó Manus y Gemini, como herramientas de inteligencia artificial generativa, como apoyo para organizar el contenido, mejorar la claridad y coherencia de la redacción y realizar correcciones de estilo. El autor revisó, evaluó y modificó críticamente todos los textos generados o sugeridos por la herramienta, y asume plena responsabilidad por la precisión, originalidad, integridad y contenido final del manuscrito. Manus no figura como autor ni sustituye el juicio académico del responsable del trabajo.

BIBLIOGRAFÍA

American Institute of Certified Public Accountants. (s.f.). *Critical thinking resources*. ThisWayToCPA.

<https://www.thiswaytocpa.com/program/CriticalThinking>

Higgins, R. C., Koski, J. L., & Mitton, T. (2022). *Analysis for financial management* (13th ed.). McGraw-Hill.

International Federation of Accountants. (2025). *Part IES 3: Initial professional development -Professional skills*. <https://education.ifac.org/part/ies-3>

IFRS Foundation. (2018). *Conceptual framework for financial reporting*. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework/>