

Plan 465 GRADO EN FINANZAS, BANCA Y SEGUROS  
 Asignatura 45327 ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS  
 Grupo 1

### Tipo de asignatura (básica, obligatoria u optativa)

Es una asignatura de carácter Obligatorio

### Créditos ECTS

Consta de 4,5 créditos  
 25 horas de teoría.  
 20 horas de práctica de aula.  
 Total a impartir 45 horas.

### Competencias que contribuye a desarrollar

#### GENERALES

- G2. Saber aplicar los conocimientos adquiridos a su trabajo de forma profesional en el campo financiero, bancario y asegurador, así como poseer las competencias que suelen demostrarse mediante la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas en dicho campo.  
 G3. Tener la capacidad de reunir e interpretar datos e información relevante desde el punto de vista económico-financiero, con el fin de poder emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas de índole social, científica o ética.  
 G4. Poder transmitir, oralmente y por escrito, la pertinente información, identificación de problemas o solución para los mismos en relación con asuntos financieros, bancarios y aseguradores, a públicos especializados y no especializados, haciéndolo de forma, ordenada, concisa, clara, sin ambigüedades y siguiendo una secuencia lógica.  
 G5. Poseer las habilidades de aprendizaje necesarias que permitan emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.  
 G6. Ser capaz de pensar y actuar según principios de carácter universal que se basan en el valor de la persona y se dirigen a su pleno desarrollo, a la vez que respetar los derechos fundamentales y de igualdad entre mujeres y hombres, los derechos humanos, los valores democráticos y de una cultura de paz, así como los principios medioambientales, de responsabilidad social y de cooperación al desarrollo que promuevan un compromiso ético en una sociedad global, intercultural, libre y justa.

#### Específicas:

- E1. Comprender las bases teóricas de la economía general y de la empresa, a la vez que los métodos matemáticos esenciales y los fundamentos sociales, históricos y jurídicos de los mercados, las instituciones y los activos financieros.  
 E2. Conocer los ejes centrales del entorno económico-financiero nacional e internacional y la formulación de la política monetaria y financiera por parte de las autoridades públicas, en paralelo con su evolución histórica e impacto sobre las decisiones financieras y el riesgo.  
 E3. Entender los fundamentos conceptuales y teóricos de las decisiones de financiación e inversión, así como de la evaluación de riesgos y los elementos clave de la dirección estratégica, la estructura y comportamiento de la organización, la gestión, el marketing y el marco institucional de las entidades financieras.  
 E4. Comprender el comportamiento financiero individual y colectivo de los agentes económicos, junto con el funcionamiento de los mercados financieros, sus factores determinantes, los instrumentos utilizados, las operaciones posibles y las instituciones relevantes.  
 E5. Entender los mecanismos, la valoración y los resultados de las diferentes alternativas en la asignación de recursos en los mercados financieros, empresas no financieras, entidades bancarias e instituciones aseguradoras o de previsión social, aplicando los principios de la economía, las finanzas, la estadística, la teoría del riesgo y el análisis de inversiones, así como haciendo uso de unos criterios éticos y de responsabilidad social.  
 E6 Conocer, interpretar y aplicar las normativas públicas que regulan la operatoria y fiscalidad de los mercados financieros y de las entidades bancarias y aseguradoras o de previsión social.  
 E7 Poseer un conocimiento de los sistemas de información contable que permitan posteriormente el análisis de los estados financieros y el control de gestión, tanto en las empresas no financieras como en las instituciones bancarias y aseguradoras.  
 E8 Adquirir la formación básica para formular hipótesis, recoger e interpretar informaciones, asesorar a quien corresponda y resolver problemas de carácter financiero, siguiendo el método científico y mediante la aplicación de los enfoques analíticos, instrumentos matemáticos y métodos estadísticos apropiados.  
 E9 Analizar, interpretar y comprender los hechos económico-financieros en conexión con el entorno social, cultural y jurídico en el que se desarrollan, teniendo en cuenta su dimensión histórica y ética.  
 E10. Aplicar los conocimientos teóricos, para saber realizar operaciones y manejar instrumentos en el campo de las finanzas, labanca y los seguros, utilizando en su caso métodos cuantitativos específicos, matemáticos o estadísticos.  
 E11. Identificar y resolver problemas financieros, comerciales, de estructura organizativa y de gestión de riesgos, en el marco de la adopción de decisiones, valoración de activos y asesoramiento en instituciones bancarias y aseguradoras o de previsión social.  
 E12. Examinar las estrategias, detectar las necesidades de financiación y analizar inversiones en empresas u otro tipo de entidades, evaluando las alternativas existentes e identificando la más adecuada.  
 E13. Analizar los estados contables y los informes de gestión en empresas no financieras e instituciones financieras.  
 E14. Aplicar con rigor diferentes técnicas, cuantitativas o cualitativas, en la resolución de problemas del campo de las finanzas, banca y seguros.  
 E15. Localizar y analizar información diversa (bibliográfica, estadística, económica, financiera, jurídica, etc.) mediante diferentes herramientas, incluyendo los recursos telemáticos.  
 E16. Elaborar informes de asesoramiento sobre aspectos concretos en el ámbito financiero, bancario o asegurador.

#### TRANSVERSALES

- T1. Capacidad para comunicarse de forma fluida, tanto oral como escrita, en castellano.  
 T2. Capacidad para leer, comprender y redactar textos en inglés y, en su caso, otros idiomas extranjeros.  
 T3. Alcanzar las habilidades propias del manejo básico de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TICs).

T4. Adquirir capacidad para trabajar en equipo, demostrando habilidad para coordinar personas y tareas concretas, aceptando o refutando mediante razonamientos lógicos los argumentos de los demás y contribuyendo con profesionalidad al buen funcionamiento y organización del grupo, sobre la base del respeto mutuo.

T5. Aprender a gestionar de forma eficiente el tiempo, tanto en el trabajo individual como en equipo, así como planificar y organizar los recursos disponibles, estableciendo prioridades y demostrando capacidad para tomar decisiones y afrontar dificultades cuando éstas aparezcan.

T6. Ser capaz de integrar conocimientos y formular juicios teniendo en cuenta sus dimensiones económico-financieras, éticas y sociales.

T7. Demostrar capacidad intelectual para el pensamiento analítico y la interpretación económico-financiera de documentos, bases de datos e informaciones de los mercados e instituciones, así como desarrollar un espíritu crítico.

T8. Desarrollar el sentido de la responsabilidad, tanto en el ámbito personal como en el marco de la organización y la sociedad, y asumir un compromiso ético en el desempeño profesional dentro del sector financiero.

## Objetivos/Resultados de aprendizaje

- Clasificación funcional, a efectos de su análisis, del Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Elaboración de las cuentas anuales: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo.
- Estudio de técnicas e instrumentos para evaluar el grado de consecución de los grandes objetivos empresariales (solvencia, liquidez y rentabilidad) mediante el análisis económico-financiero de la información disponible.
- Conocimiento de las bases de datos con información relevante para el análisis contable.
- Elaboración de un informe acerca de la situación de la empresa en sus diferentes aspectos.

## Contenidos

Capítulo 1. La contabilidad como sistema de información.

Capítulo 2. Las cuentas anuales.

Capítulo 3. Fundamentos del análisis contable.

Capítulo 4. Análisis financiero.

Capítulo 5. Análisis económico.

## Principios Metodológicos/Métodos Docentes

Las clases se desarrollarán mediante la exposición pública por parte del profesor del temario de la asignatura, si bien el alumno contara con material de apoyo, ejercicios que se resolverán en las clases prácticas señaladas al efecto. Realización de trabajos, individuales y en grupo, que podrán ser expuestos y discutidos en público.

## Criterios y sistemas de evaluación

Convocatoria Ordinaria:

\* Asistencia y participación activa en las actividades presenciales: 30%. (la valoración será del 0% si no hay evaluación continuada)

\* Prueba final Teórico-Práctica (70%). (100% si no hay valoración continuada)

Convocatoria Extraordinaria:

Prueba final Teórico-práctica (100%).

(\*) Los alumnos podrán efectuar un trabajo individual (o en grupo de un máximo de tres alumnos), elaborando un informe basado en las técnicas de análisis aprendidas. Revisado el trabajo se les podrá convocar para discutir el contenido del trabajo presentado. La calificación otorgada al trabajo puede eximirles de la realización del examen.

## Calendario y horario

el que aparece en el tablón correspondiente de la Facultad, fijado y publicado por el Decanato.

## Tabla de Dedicación del Estudiante a la Asignatura/Plan de Trabajo

ACTIVIDADES PRESENCIALES

HORAS

ACTIVIDADES NO PRESENCIALES

HORAS

Clases teórico-prácticas (T/M)

25

Estudio y trabajo autónomo individual

35

Clases prácticas de aula (A)

20

Estudio y trabajo autónomo grupal

32

Laboratorios (L) (aulas informática)

0

Prácticas externas, clínicas o de campo

---

0

Seminarios (S)

0

Tutorías grupales (TG)

0

Evaluación

3

Total presencial

45

Total no presencial

67

---

Responsable de la docencia (recomendable que se incluya información de contacto y breve CV en el que aparezcan sus líneas de investigación y alguna publicación relevante)

Marta Niño Amo

Despacho: Facultad de Comercio. Primera planta, despacho 119

E-mail: [martani@emp.uva.es](mailto:martani@emp.uva.es)

Tfno. 983 18 46 39

---

Idioma en que se imparte

Español

---