

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

Tipo de asignatura (básica, obligatoria u optativa)

OBLIGATORIA

Créditos ECTS

4,5

Competencias que contribuye a desarrollar

- G2. Ser capaz de identificar los diferentes aspectos que afectan directa y globalmente a la actividad general de las empresas y saber aplicar el conjunto de conocimientos adquiridos a su trabajo o vocación de una forma profesional. Poseer las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro del departamento contable de una empresa, en el contexto de una economía globalizada, dinámica y sujeta a un proceso de cambio e innovación tecnológica constante.
- G3. Tener la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes, dentro del ámbito empresarial, para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética.
- G4. Poder transmitir, tanto de forma oral como escrita;: información, ideas, conocimientos, problemas y soluciones del ámbito empresarial, resultados de los análisis, propuestas de actuación o negocio, los fundamentos y razones últimas de los mismos; de forma clara, concisa y comprensible tanto a públicos especializados como no especializados.
- G5. Saber comportarse de manera íntegra y consecuente con los principios y valores personales y profesionales (compromiso ético) teniendo en cuenta los distintos instrumentos puestos a su disposición. Esto implica conocer los instrumentos éticos que regulan sus actuaciones profesionales, actuar con integridad y rectitud ante cualquier situación, incluso en situaciones desfavorables para sus propios intereses, ser respetuosos con las normas y leyes sin necesidad de ser vigilados o controlados, así como saber reconocer, aceptar y responsabilizarse de los errores cometidos y de sus posibles consecuencias.
- 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 de una cultura de paz y democráticos, 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

2.2
 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, banca 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.

T4. Ser creativo, con iniciativa y espíritu emprendedor, consiguiendo la habilidad de ofrecer soluciones nuevas y diferentes ante problemas y situaciones convencionales, así como tener una buena predisposición a actuar de forma proactiva, poniendo en acción las ideas en forma de actividades y proyectos con el fin de explotar las oportunidades al máximo, asumiendo los riesgos necesarios.

T5. Ser capaz tanto de reconocer situaciones nuevas (tanto en el entorno competitivo en el que va a desarrollar su labor profesional como en las metodologías de trabajo cambiantes), como de adaptarse a los cambios con versatilidad y flexibilidad.

T6. Saber desarrollar y mantener un trabajo de calidad de acuerdo a las normas y gestionar su tiempo y actividades para su mejora continua, mediante la utilización de indicadores que evalúan el progreso y los resultados, mediante una planificación y realización correcta de las actividades que se programen, buscando la mejora de forma permanente en todo lo que se hace, y mediante la participación en los procesos de autoevaluación asumiendo responsabilidades tanto como evaluador como evaluado.

T7. Adquirir un compromiso ético en el ejercicio de la profesión.

T8. Desarrollar una actitud favorable al cambio y poseer una alta capacidad de adaptación (flexibilidad).

3.

Objetivos

El análisis de estados contables es una asignatura cuyos contenidos proporcionan las herramientas básicas para el conocimiento de la situación actual y para la realización de proyecciones futuras para la Dirección de las empresas. Es preciso conocer cuál es la situación patrimonial, financiera y económica de las empresas y de las entidades, así como su estructura interna, sus fortalezas y debilidades, y también los condicionamientos externos que le vienen impuestos; a partir de estos conocimientos es posible iniciar el proceso de planificación.

Objetivos/Resultados de aprendizaje

El análisis de estados contables es una asignatura cuyos contenidos proporcionan las herramientas básicas para el conocimiento de la situación actual y para la realización de proyecciones futuras para la Dirección de las empresas. Es preciso conocer cuál es la situación patrimonial, financiera y económica de las empresas y de las entidades, así como su estructura interna, sus fortalezas y debilidades, y también los condicionamientos externos que le vienen impuestos; a partir de estos conocimientos es posible iniciar el proceso de planificación.

El objetivo de la asignatura es dar a conocer a los alumnos las principales técnicas de análisis de empresas a partir de la información contable externa. Su propia denominación indica que se está en presencia de una disciplina de naturaleza puramente contable, en la que existe una relación directa entre el bagaje previo de conocimientos

contables que posea el alumno y su éxito académico en la materia, de forma que no es posible seguir el curso académico con el aprovechamiento deseable si no se dominan con fluidez los conceptos contable fundamentales. También ha de subrayarse que en realidad, los contenidos del Análisis de Estados Financieros son interdisciplinarios, ya que el manejo adecuado de las técnicas y conceptos propios de la asignatura requieren una perspectiva global de las empresas objeto de análisis, lo que exige el conocimiento adicional de determinados aspectos fiscales, jurídicos, estratégicos y, sobre todo, financieros de las empresas. Aprender cuáles son las fuentes de información financiera. Comprender y analizar los estados financieros de las empresas. Saber emitir informes sobre la situación económico-financiera de las empresas

Contenidos

- Capítulo 1. La contabilidad como sistema de información.
- Capítulo 2. Las cuentas anuales I.
- Capítulo 3. Las cuentas anuales II.
- Capítulo 4. Fundamentos del análisis contable
- Capítulo 5. Análisis económico-financiero I.
- Capítulo 6. Análisis económico-financiero II.

Principios Metodológicos/Métodos Docentes

- 1) Clase magistral sobre contenidos teóricos.
- 2) Clases de aplicación de los conocimientos teóricos con resolución de supuestos.
- 3) Realización de trabajos individuales y en grupo, de estudio de empresas reales con elaboración de informes sobre la situación económico-financiera y análisis de la rentabilidad de las mismas.
- 4) Tutorías individuales y/o grupales.

Criterios y sistemas de evaluación

Primera convocatoria

Participación del alumno en las actividades formativas del aula.

Soluciones aportadas por los alumnos en el aula a los supuestos prácticos planteados.

Participación activa en las clases prácticas.

Caso de realizarse, casos prácticos en la prueba parcial escrita (control).

Preguntas en la primera parte de la prueba escrita final (examen final) al acabar el semestre.

Supuestos prácticos en la segunda parte de la prueba escrita final (examen final) al acabar el semestre.

El porcentaje de cada parte en la evaluación será:

Participación en las actividades presenciales y diversas pruebas escritas durante el período de clases: Hasta 30%.

Prueba final teórico-práctica: Hasta 70% en evaluación continua, si no el 100%.

En todo caso es imprescindible superar la prueba final teórico-práctica para superar la asignatura.

Segunda convocatoria

Examen final escrito sobre la comprensión de los aspectos teóricos del programa y resolución de supuestos prácticos: 100%.

Recursos de aprendizaje y apoyo tutorial

LOS HABITUALES DE LA ESPECIALIDAD CON EL OBJETIVO DE ALCANZAR LAS SIGUIENTES HABILIDADES:

- 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 CNMV, Central de Balances del Banco de España,...
- Elaboración de un informe acerca de la situación de la empresa en sus diferentes aspectos.

Calendario y horario

VER LOS HORARIOS DEL CENTRO

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

ACTIVIDADES PRESENCIALES

HORAS

ACTIVIDADES NO PRESENCIALES

HORAS

Clases teóricas

25

Estudio y trabajo autónomo individual

35

Clases prácticas

20

Estudio y trabajo autónomo grupal

32

Laboratorios

Documentación: Consultas bibliográficas,

Prácticas externas, clínicas o de campo

Documentación, consultas...

Tutorías personalizadas y seminarios

Evaluación y otras actividades

3

Total presencial

48

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)

SOFIA RAMOS SÁNCHEZ

Facultad de CCEEyEE Despacho 145

sramos@efc.uva.es

Idioma en que se imparte

castellano
