



Proyecto/Guía docente de la asignatura

Asignatura	ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS		
Materia	CONTABILIDAD		
Módulo			
Titulación	GRADO EN FINANZAS, BANCA Y SEGUROS		
Plan	465	Código	45327
Periodo de impartición	Primer Cuatrimestre	Tipo/Carácter	OBLIGATORIA
Nivel/Ciclo		Curso	TERCERO
Créditos ECTS	4,5 ECTS		
Lengua en que se imparte	CASTELLANO		
Profesor/es responsable/s	SOFÍA RAMOS SÁNCHEZ		
Datos de contacto (E-mail, teléfono...)	983184439 sramos@efc.uva.es		
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad		



1. Situación / Sentido de la Asignatura

1.1 Contextualización

La asignatura de Análisis de Estados Contables se enmarca dentro del Plan de estudios en la formación obligatoria del tercer curso.

1.2 Relación con otras materias

1.3 Prerrequisitos

Se recomienda tener conocimientos de contabilidad financiera.





2. Competencias

2.1 Generales

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, labBanca 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.
- 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.

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.



4. Contenidos y/o bloques temáticos

Bloque 1: "Nombre del Bloque"

No se han efectuado bloques temáticos

Carga de trabajo en créditos ECTS:

a. Contextualización y justificación

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

c. 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.

d. 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.

e. Plan de trabajo

En las clases teóricas en el aula se expondrá la Guía Docente de la asignatura.

En las clases prácticas se resolverán en el aula ejercicios y supuestos prácticos. Los alumnos deberán haber resuelto individualmente o en grupo dichos supuestos con anterioridad a las clases prácticas.

f. 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, sino 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%.

g. Bibliografía básica

ARCHEL, P., LIZARRAGA, F., SÁNCHEZ, S., y CANO, M. (2012). Estados contables: elaboración, análisis e interpretación. Madrid: Ediciones Pirámide.

GARRIDO, P. y IÑIGUEZ, R. (2015). Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Madrid: Pirámide.

LLORENTE OLIER, J.I. (2010). Análisis de estados económico-financieros. Madrid: Centro de Estudios Financieros

h. Bibliografía complementaria

CARRASCO GALLEGO, A.; DONOSO ANES, J.A. y FRESNEDA FUENTES, S. (2009). Estados financieros: teoría y casos prácticos. Madrid: Pirámide.

CORONA, E, BEJARANO, V. y GONZÁLEZ, J.R. (2014). Análisis de estados financieros individuales y consolidados. Madrid: UNED.

GONZÁLEZ PASCUAL, J. (2011). Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones (4ª ed.). Madrid: Pirámide

i. Recursos necesarios

Aula con ordenador, pantalla, cañón y conexión a internet.

Contenidos del tema a disposición de los alumnos.

Supuestos prácticos a disposición de los alumnos. Otros recursos disponibles en el campus virtual.

j. Temporalización

CARGA ECTS	PERIODO PREVISTO DE DESARROLLO

Añada tantas páginas como bloques temáticos considere realizar.

5. Métodos docentes y principios metodológicos

**6. Tabla de dedicación del estudiante a la asignatura**

ACTIVIDADES PRESENCIALES	HORAS	ACTIVIDADES NO PRESENCIALES	HORAS
Clases teórico-prácticas (T/M)	20	Estudio y trabajo autónomo individual	40
Clases prácticas de aula (A)	22	Estudio y trabajo autónomo grupal	20
Evaluación	3	Documentación, Consultas	8
Total presencial	45	Total no presencial	68

7. Sistema y características de la evaluación

INSTRUMENTO/PROCEDIMIENTO	PESO EN LA NOTA FINAL	OBSERVACIONES
Participación activa del alumno en las actividades formativas del aula (clases teóricas y prácticas) y controles en caso de realizarse.	Hasta 3 puntos	Se valorará su participación y realización de actividades –respuesta ante las preguntas del profesor- en clases teóricas y prácticas.
		Se valorarán los supuestos planteados y resueltos por los alumnos, individualmente o en grupo en las clases prácticas en aula.
		En función de la evolución de la asignatura el profesor determinará si se hacen una o más pruebas parciales que no liberarán contenido del examen final escrito.
		Los puntos obtenidos en este apartado sólo se suman a los puntos del examen final si el estudiante ha obtenido al menos un 5 sobre 10 en el examen final escrito.
Examen final escrito	Hasta 10 puntos	Constará de dos partes. La primera parte será de contenido teórico. La segunda parte se han de resolver uno o varios supuestos prácticos.

CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

- **Convocatoria ordinaria:** Nota final con el procedimiento anteriormente descrito
 - La calificación final de la asignatura (máximo de 10). En primera convocatoria será en su caso, la suma de la nota por participación activa y controles del alumno (hasta 3) más la nota del examen final escrito, siempre que el estudiante haya obtenido al menos un 5 sobre 10 en el examen final escrito. De no alcanzar ese mínimo, la calificación de la asignatura será la del examen final escrito....
- **Convocatoria extraordinaria:**
 - La convocatoria extraordinaria será un examen final escrito sobre la comprensión de los aspectos teóricos del programa y resolución de supuestos prácticos: 100%.



8. Consideraciones finales

