

Facultad de Economía, Empresa y Turismo

Grado en Contabilidad y Finanzas

GUÍA DOCENTE DE LA ASIGNATURA :

Análisis de los Estados Financieros (2019 - 2020)

1. Datos descriptivos de la asignatura

Asignatura: Análisis de los Estados Financieros	Código: 169213102
- Centro: Facultad de Economía, Empresa y Turismo - Lugar de impartición: Facultad de Economía, Empresa y Turismo - Titulación: Grado en Contabilidad y Finanzas - Plan de Estudios: 2010 (Publicado en 2010-12-16) - Rama de conocimiento: Ciencias Sociales y Jurídicas - Itinerario / Intensificación: - Departamento/s: Economía, Contabilidad y Finanzas - Área/s de conocimiento: Economía Financiera y Contabilidad - Curso: 3 - Carácter: Obligatoria - Duración: Primer cuatrimestre - Créditos ECTS: 6,0 - Modalidad de impartición: Presencial - Horario: Enlace al horario - Dirección web de la asignatura: http://www.campusvirtual.ull.es - Idioma: Castellano	

2. Requisitos para cursar la asignatura

Conocimientos de Contabilidad adquiridos en los cursos primero y segundo de este grado.

3. Profesorado que imparte la asignatura

Profesor/a Coordinador/a: ANA LORENZA GONZALEZ PEREZ
- Grupo: Grupos 1 y 2 (mañana y tarde): - Teoría (PA1, PA2) y prácticas(PA101, PA201)
General - Nombre: ANA LORENZA - Apellido: GONZALEZ PEREZ - Departamento: Economía, Contabilidad y Finanzas - Área de conocimiento: Economía Financiera y Contabilidad

Contacto

- Teléfono 1:
- Teléfono 2:
- Correo electrónico: angoper@ull.es
- Correo alternativo:
- Web: <http://www.campusvirtual.ull.es>

Tutorías primer cuatrimestre:

Desde	Hasta	Día	Hora inicial	Hora final	Localización	Despacho
Todo el cuatrimestre		Lunes	09:45	10:00	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	nº 24, tercera planta, área de Economía Financiera y Contabilidad
Todo el cuatrimestre		Martes	09:45	11:30	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	nº 24, tercera planta, área de Economía Financiera y Contabilidad
Todo el cuatrimestre		Martes	12:45	15:00	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	nº 24, tercera planta, área de Economía Financiera y Contabilidad
Todo el cuatrimestre		Martes	16:15	18:00	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	nº 24, tercera planta, área de Economía Financiera y Contabilidad

Observaciones:

Tutorías segundo cuatrimestre:

Desde	Hasta	Día	Hora inicial	Hora final	Localización	Despacho
Todo el cuatrimestre		Martes	09:00	15:00	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	nº 24, tercera planta, área de Economía Financiera y Contabilidad

Observaciones:

4. Contextualización de la asignatura en el plan de estudio

Bloque formativo al que pertenece la asignatura: **Contabilidad**

Perfil profesional: **Esta asignatura contribuye a la formación de los perfiles profesionales del graduado en Contabilidad y Finanzas dado que sus contenidos proveen al alumno de los conocimientos técnicos suficientes para la actuación profesional relacionada con el área contable de la empresa y lo capacitan para identificar los factores clave de un problema económico-financiero en las áreas del análisis, gestión y consultoría contable.**

5. Competencias

Específicas

CE-7 - Elaborar e interpretar los estados contables con el fin de valorar la situación económica de las empresas de manera que se propongan las acciones correctivas oportunas y/o se potencien las oportunidades futuras.

CE-9 - Emitir los informes técnicos pertinentes que se requieran, sobre todo en el caso de constitución, transformación, fusión, absorción, disolución y liquidación de sociedades o empresas mercantiles, así como para llevar a cabo el arbitraje o la representación en materia de contabilidad que la negociación exija.

CE-10 - Elaborar estudios o documentos de carácter económico, financiero o contable relativo a la empresa que puedan surtir efectos en cualquier Organismo de la Administración Central, Local o paraestatal y de otros Entes territoriales, así como en cualquier organismo jurisdiccional.

CE-16 - Dirigir el área contable de cualquier organización.

Genéricas – Instrumentales

CGI-1 - Analizar y sintetizar la información

CGI-2 - Comunicarse de forma oral y escrita

CGI-4 - Tener los conocimientos informáticos adecuados relativos al ámbito de estudio

CGI-5 - Gestionar la información

CGI-6 - Resolver problemas

CGI-7 - Tomar decisiones

Genéricas – Personales

CGP-8 - Trabajar en equipo, tanto de carácter interdisciplinar como en un contexto internacional.

CGP-10 - Tener un razonamiento crítico

Genéricas – Sistemáticas

CGS-14 - Aprender de forma autónoma

CGS-16 - Ser creativo

CGS-17 - Liderar proyectos y/o equipos de trabajo

Básicas

CB2 - Que los estudiantes sepan aplicar sus conocimientos a su trabajo o vocación de una forma profesional y posean las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su área de estudio

CB3 - Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión

6. Contenidos de la asignatura

Contenidos teóricos y prácticos de la asignatura

- Profesora: ANA L. GONZÁLEZ PÉREZ
- Temas:
 - MÓDULO I: Las Cuentas Anuales para el Análisis
 - TEMA 1. LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL ANÁLISIS
 - 1. Importancia de la Información Financiera
 - 2. Estructura del Plan General de Contabilidad
 - 3. Marco conceptual de la Contabilidad
 - 4. Las Cuentas Anuales
 - TEMA 2. BALANCE DE SITUACIÓN
 - 1. Objetivo y estructura
 - 2. Modelos y criterio de ordenación
 - 3. Activo. Composición y características
 - 4. Patrimonio Neto y Pasivo. Composición y características
 - TEMA 3. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
 - 1. Objetivo y estructura
 - 2. La Cifra de Negocios
 - 3. Modelos de Cuenta de Pérdidas y Ganancias
 - 4. Ingresos y gastos
 - TEMA 4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 - 1. Los flujos de fondos y los flujos de efectivo
 - 2. Objetivo, estructura y elaboración del Estado de Flujos de Efectivo
 - 3. Modelo de Estado de flujos de efectivo en el PGC
 - 4. Importancia del Estado de flujos de efectivo
 - MÓDULO II. Análisis de la liquidez, solvencia y rentabilidad
 - TEMA 5. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS
 - 1. Objetivos del Análisis
 - 2. Etapas y métodos
 - 3. Ratios. Clasificación, utilidad y limitaciones
 - 4. Principales áreas de estudio
 - TEMA 6. EQUILIBRIO FINANCIERO
 - 1. Conceptos de solvencia y liquidez
 - 2. Análisis de la composición y evolución del balance
 - 3. Posiciones financieras típicas. Fondo de maniobra
 - 4. Período medio de maduración. Necesidades operativas de fondos
 - 5. Ratios para el análisis de la solvencia y liquidez
 - TEMA 7. EL RESULTADO Y LA RENTABILIDAD
 - 1. Concepto y relatividad del resultado
 - 2. Análisis de los componentes del resultado
 - 3. Rentabilidad económica

4. Rentabilidad financiera

TEMA 8. PUNTO MUERTO O UMBRAL DE RENTABILIDAD

1. Riesgos económico y financiero
2. Estructura operativa de la Cuenta de Resultados. Costes fijos y costes variables
3. Análisis de las relaciones coste-volumen-beneficio: cálculo punto muerto
4. Utilidad y limitaciones del punto muerto

TEMA 9. RIESGO Y APALANCAMIENTO

1. Apalancamiento operativo
2. Apalancamiento financiero
3. Modelo DuPont

Actividades a desarrollar en otro idioma

7. Metodología y volumen de trabajo del estudiante

Descripción

La coordinación de las clases teóricas y prácticas, complementadas puntualmente con la realización de actividades complementarias, debe favorecer que el alumno desarrolle las competencias establecidas. Y la distribución de las horas de trabajo autónomo del alumno se ha realizado atendiendo a la necesidad de un aprendizaje equilibrado durante el cuatrimestre que permita al alumno afrontar con éxito el seguimiento de la asignatura y superar las pruebas de evaluación continua y final, evitando picos de esfuerzo.

Actividades formativas en créditos ECTS, su metodología de enseñanza-aprendizaje y su relación con las competencias que debe adquirir el estudiante

Actividades formativas	Horas presenciales	Horas de trabajo autónomo	Total horas	Relación con competencias
Clases teóricas	22,50	0,00	22,5	[CE-7], [CE-9], [CE-10], [CGI-1], [CGI-5], [CGI-6], [CGI-7], [CB3], [CB2]
Clases prácticas (aula / sala de demostraciones / prácticas laboratorio)	32,50	0,00	32,5	[CE-7], [CE-9], [CE-10], [CGI-1], [CGI-2], [CGI-4], [CGI-5], [CGI-6], [CGI-7], [CGP-8], [CGP-10], [CGS-14], [CGS-16], [CB3], [CB2]
Realización de seminarios u otras actividades complementarias	2,00	0,00	2,0	[CGI-1], [CGI-2], [CGI-5], [CGI-6], [CGI-7], [CGP-10], [CGS-16], [CGS-17]

Realización de trabajos (individual/grupal)	0,00	15,00	15,0	[CB2]
Estudio/preparación de clases teóricas	0,00	30,00	30,0	[CB2]
Estudio/preparación de clases prácticas	0,00	30,00	30,0	[CB2]
Preparación de exámenes	0,00	15,00	15,0	[CGI-1], [CGI-2], [CGI-5], [CGI-6], [CGI-7], [CGP-10], [CGS-14], [CGS-16], [CGS-17], [CB3]
Realización de exámenes	3,00	0,00	3,0	[CE-7], [CE-9], [CE-10], [CE-16], [CGI-1], [CGI-2], [CGI-5], [CGI-6], [CGI-7], [CGP-10], [CGS-14], [CGS-16], [CB3]
Total horas	60,00	90,00	150,00	
Total ECTS			6,00	

8. Bibliografía / Recursos

Bibliografía Básica

Llorente Olier, J.I. (2017): Análisis de estados económico-financieros. Ed. Centro de Estudios Financieros. Madrid, 2ª edición

González Pascual, J. (2008): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones. Ed. Pirámide. Madrid

Acosta, M.; Correa, A.; y González, A.L. (2005): Análisis de Balances. Fundamentos Teóricos y Prácticos. Ed. ARTE

Garrido Miralles, P.; Íñiguez Sánchez, R. (2017): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Pirámide. Madrid, 4ª edición

Bibliografía Complementaria

Rivero, P.; Santos, J.F.; Banegas, R.; Manzaneque, M.; Merino, E. (2018): Fundamentos del balance y estados complementarios. Con operaciones especiales. Editorial Pirámide. Madrid, 2ª edición.

González Pascual, J. (2008): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Aplicaciones prácticas. Ed. Pirámide. Madrid

Otros Recursos

PGC 2016 en vigor a partir del 1-01-2016

. <http://www.icac.meh.es/Documentos/Contabilidad/1.Nacional/01.PGC/01.Texto%20en%20vigor%20a%20partir%201-01-2016/4.PGC%2016.pdf>

PGC en inglés:

General Accounting Plan

<http://www.icac.meh.es/Documentos/Contabilidad/1.Nacional/01.PGC/04.General%20Accounting%20Plan/10.Nota%20introdutoria.pdf>

PGC PYMES

en vigor a partir del 1-01-2016

<http://www.icac.meh.es/Documentos/Contabilidad/1.Nacional/02.PGC%20PYMES/01.Texto%20en%20vigor%20a%20partir%201-01-2016/1.PGC%20PYMES.pdf>

Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

<https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2010-10544&tn=1&p=20171125&acc=Elegir>

Banco de España. Central de Balances.

<https://www.bde.es/bde/es/areas/cenbal/>

9. Sistema de evaluación y calificación

Descripción

El sistema de evaluación de la asignatura está ajustado al Reglamento de Evaluación y Calificación de la Universidad de La Laguna (BOC núm. 11, de 19 enero 2016).

EVALUACIÓN CONTINUA (PRIMERA CONVOCATORIA DEL CURSO ACADÉMICO)

En la primera convocatoria de la asignatura se podrá aplicar la Evaluación Continua, que se realizaría a través de las pruebas siguientes:

a) Pruebas de respuesta corta. Puntuación máxima 3 puntos. Será el resultado de evaluar en dos sesiones, de una hora de duración cada una, la resolución de pruebas de conocimiento. Dichas pruebas, de carácter individual, consistirán en preguntas tipo test y resolución de supuestos cortos. El estudiante podrá obtener un máximo de 1,5 puntos en cada una de estas pruebas.

b) Examen final en convocatoria oficial. Puntuación máxima hasta 7 puntos. Consistirá en la resolución de cuestiones teóricas y supuestos prácticos.

La superación de la asignatura exigirá el cumplimiento de dos condiciones:

a) Tener una puntuación total de, al menos, 5 puntos; y

b) Obtener una calificación en el examen final de al menos el 40% de la puntuación máxima (2,8 puntos).

Si el alumno no supera la asignatura por incumplir la condición b) anterior, pero su puntuación total supera los 5 puntos, la calificación final de la asignatura será de 4 puntos.

En el caso de que el alumno no asista al examen final, será calificado en el acta con un "No presentado".

Para acceder a la evaluación continua, el estudiante deberá estar matriculado en el aula virtual de la asignatura en el plazo

establecido para ello, y en su perfil debe aparecer una fotografía reciente y tipo carnet, que permita su identificación. El alumnado está en Evaluación continua desde el momento que se presente a las dos pruebas evaluativas de la misma.

EVALUACIÓN ÚNICA

En todas las convocatorias del curso académico, para la calificación de la asignatura se podrá aplicar el sistema de evaluación única, que consiste en la realización de un examen en convocatoria oficial, con una puntuación máxima de hasta 10 puntos, basado en la resolución de cuestiones teóricas y supuestos prácticos de todos los contenidos de la asignatura.

ALUMNO EN 5ª, 6ª Y 7ª CONVOCATORIA EXTRAORDINARIA

Tiene por defecto el derecho a ser examinado por un Tribunal con una evaluación única sobre 10 puntos. Si quiere presentarse a la evaluación continua debe renunciar al Tribunal expresamente, dentro del plazo establecido para el curso 2019-20.

Estrategia Evaluativa

Tipo de prueba	Competencias	Criterios	Ponderación
Pruebas objetivas	[CE-7], [CE-9], [CE-10], [CGI-1], [CGI-5], [CGI-6], [CGI-7], [CGP-10], [CGS-14], [CGS-16]	Aplicación de conceptos y técnicas de análisis de estados financieros a la resolución de casos prácticos	70,00 %
Pruebas de respuesta corta	[CGI-1], [CGI-5], [CGI-6], [CGI-7], [CGP-10], [CGS-14]	Cuestionarios tipo test para evaluar conceptos y resolución supuestos cortos	30,00 %

10. Resultados de Aprendizaje

Se espera que, al finalizar el curso, el alumno sea capaz de:

- Utilizar con agilidad la estructura y contenido de los estados financieros disponibles
- Aplicar las técnicas y herramientas del análisis de estados financieros
- Elaborar un diagnóstico económico-financiero de la empresa

11. Cronograma / calendario de la asignatura

Descripción

Cronograma orientativo que se modificará, si fuese necesario, en aras de mejorar el aprendizaje del estudiante. Dentro de las horas de trabajo autónomo del alumno, se incluyen las destinadas semanalmente al repaso de los contenidos explicados durante las clases teóricas y prácticas de esa semana, la preparación de actividades programadas en la asignatura, así como las dedicadas a la preparación del examen final.

Primer cuatrimestre

Semana	Temas	Actividades de enseñanza aprendizaje	Horas de trabajo presencial	Horas de trabajo autónomo	Total
Semana 1:	Presentación y tema 1	Explicación contenidos	3.75	5.00	8.75
Semana 2:	Temas 1 y 2	Explicación contenidos y realización de ejercicios	5.00	5.00	10.00
Semana 3:	Temas 2 y 3	Explicación contenidos y realización de ejercicios	5.00	5.00	10.00
Semana 4:	Tema 4	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 5:	Tema 4	Explicación contenidos y realización de ejercicios / Actividad formativa / 1ª prueba evaluación continua	5.75	5.00	10.75
Semana 6:	Tema 5	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 7:	Tema 6	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 8:	Tema 6	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 9:	Tema 7	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 10:	Tema 7	Explicación contenidos y realización de ejercicios / 2ª prueba evaluación continua	3.75	5.00	8.75
Semana 11:	Tema 8	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 12:	Tema 8	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 13:	Tema 9	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 14:	Tema 9	Explicación contenidos y realización de ejercicios	3.75	5.00	8.75
Semana 15:	Tutorías	Trabajo autónomo del alumno para preparación examen	0.00	5.00	5.00
Semana 16 a 18:	Tutorías	Trabajo autónomo del alumno para preparación examen	3.00	15.00	18.00
Total			60.00	90.00	150.00