

Facultad de Economía, Empresa y Turismo

Grado en Administración y Dirección de Empresas

GUÍA DOCENTE DE LA ASIGNATURA :

**Análisis de Estados Contables
(2023 - 2024)**

1. Datos descriptivos de la asignatura

Asignatura: Análisis de Estados Contables	Código: 219034103
- Centro: Facultad de Economía, Empresa y Turismo - Lugar de impartición: Facultad de Economía, Empresa y Turismo - Titulación: Grado en Administración y Dirección de Empresas - Plan de Estudios: 2009 (Publicado en 2009-11-25) - Rama de conocimiento: Ciencias Sociales y Jurídicas - Itinerario / Intensificación: - Departamento/s: Economía, Contabilidad y Finanzas - Área/s de conocimiento: Economía Financiera y Contabilidad - Curso: 4 - 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 e Inglés (0,3 ECTS en Inglés)	

2. Requisitos de matrícula y calificación

No se han establecido

3. Profesorado que imparte la asignatura

Profesor/a Coordinador/a: ALICIA CORREA RODRIGUEZ
- Grupo: 1: PA1, PA101, PA102
General - Nombre: ALICIA - Apellido: CORREA RODRIGUEZ - Departamento: Economía, Contabilidad y Finanzas - Área de conocimiento: Economía Financiera y Contabilidad

Contacto

- Teléfono 1: **922317001**
- Teléfono 2:
- Correo electrónico: **alcorrea@ull.es**
- Correo alternativo: **alcorrea@ull.edu.es**
- Web: **<http://www.campusvirtual.ull.es>**

Tutorías primer cuatrimestre:

Desde	Hasta	Día	Hora inicial	Hora final	Localización	Despacho
Todo el cuatrimestre		Lunes	09:45	14:45	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	25
Todo el cuatrimestre		Martes	08:45	09:45	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	25

Observaciones: Las tutorías serán presenciales

Tutorías segundo cuatrimestre:

Desde	Hasta	Día	Hora inicial	Hora final	Localización	Despacho
	08-05-2024	Miércoles	09:45	14:45	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	25
	08-05-2024	Jueves	08:45	09:45	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	25
09-05-2024	15-09-2024	Miércoles	08:30	14:30	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	25

Observaciones: Las tutorías serán presenciales

Profesor/a: MARIANO GUILLERMO CEJAS RODRÍGUEZ

- Grupo: **2, PA2, PA201, PA202**

General

- Nombre: **MARIANO GUILLERMO**
- Apellido: **CEJAS RODRÍGUEZ**
- Departamento: **Economía, Contabilidad y Finanzas**
- Área de conocimiento: **Economía Financiera y Contabilidad**

Contacto

- Teléfono 1: **922316502 Extensión 6156**
- Teléfono 2:
- Correo electrónico: **mcejastro@ull.es**
- Correo alternativo: **mcejastro@ull.edu.es**
- Web: **<https://www.campusvirtual.ull.es/>**

Tutorías primer cuatrimestre:

Desde	Hasta	Día	Hora inicial	Hora final	Localización	Despacho
Todo el cuatrimestre		Martes	17:30	19:15	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	27
Todo el cuatrimestre		Jueves	15:00	18:00	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	27
Todo el cuatrimestre		Martes	15:00	16:15	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	27

Observaciones:

Tutorías segundo cuatrimestre:

Desde	Hasta	Día	Hora inicial	Hora final	Localización	Despacho
Todo el cuatrimestre		Martes	16:00	19:00	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	27
Todo el cuatrimestre		Miércoles	17:30	20:30	Facultad de Economía, Empresa y Turismo - GU.5A	27

Observaciones:

4. Contextualización de la asignatura en el plan de estudio

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

Perfil profesional: **Organización de empresas, Contabilidad y auditoría, Finanzas, Dirección e Investigación comercial**

5. Competencias

Competencias Específicas

CE-26 - Contabilidad financiera

Competencias Genéricas Instrumentales

CGI-1 - Capacidad de análisis y síntesis

CGI-3 - Comunicación oral y escrita en la lengua nativa

CGI-6 - Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas

CGI-7 - Capacidad para la resolución de problemas

Competencias Genéricas Personales

CGP-14 - Capacidad crítica y autocrítica

Competencias Genéricas Sistémicas

CGS-17 - Capacidad de aprendizaje autónomo

Competencias para la Aplicabilidad

CA-44 - Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica

6. Contenidos de la asignatura

Contenidos teóricos y prácticos de la asignatura

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

1. Objetivo y estructura
2. Activo. Composición y características
3. Patrimonio Neto y Pasivo. Composición y características
4. Modelos para Cuentas Anuales

TEMA 3. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

1. Objetivo y estructura
2. La Cífra de Negocios
3. Ingresos y gastos
4. Modelos para Cuentas Anuales

TEMA 4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

1. Objetivo y estructura
2. Elaboración del Estado de Flujos de Efectivo
3. Modelos para Cuentas Anuales

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

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. Estructura operativa de la Cuenta de Resultados. Costes fijos y costes variables
2. Cálculo punto muerto
3. Utilidad y limitaciones del punto muerto

TEMA 9. RIESGO Y APALANCAMIENTO

1. Riesgos económico y financiero
2. Apalancamiento operativo
3. Apalancamiento financiero

TEMA 10. ANÁLISIS INTEGRAL DE EMPRESAS

1. Diagnóstico situación financiera
2. Recomendaciones

Actividades a desarrollar en otro idioma

Tarea en inglés consistirá en trabajar con los Estados Contables y definir los principales ratios financieros. Esta tarea se evaluará igual que el resto de los contenidos teóricos y prácticos de la asignatura, en los exámenes y trabajos de evaluación continua y, en los exámenes de evaluación única. La calificación se realizará de forma conjunta con otras actividades y

supondrá, como máximo, un 1% de la calificación final.

7. Metodología y volumen de trabajo del estudiante

Modelo de Enseñanza Centrada en el Alumnado

Aplica el Modelo de Enseñanza Centrada en el Alumnado (MECA - ULL)
Aprendizaje basado en Problemas (PBL), Aprendizaje cooperativo, Método o estudio de casos

Descripción

El desarrollo de la asignatura se realiza mediante clases teóricas y prácticas en el aula, si bien predominan los contenidos y casos prácticos, que serán el hilo conductor de la asignatura. En la clase teórica el profesorado expondrá los aspectos más relevantes de cada tema, a la par que definirá los problemas o casos a resolver, debiendo el alumno trabajar de forma cooperativa con otros alumnos para encontrar las soluciones, además de ampliar los conocimientos adquiridos en clase con trabajo autónomo, donde deberá completar los contenidos con la consulta y estudio de la bibliografía recomendada. En las clases prácticas se fomentará la participación activa del alumnado en la resolución de casos prácticos, promoviendo la discusión de soluciones entre ellos

La coordinación de las clases teóricas y prácticas, complementadas con la realización de actividades, debe favorecer que el alumnado desarrolle la capacidad de análisis y síntesis, así como habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas que le permitirán lograr los conocimientos funcionales necesarios para poder aplicarlos en la práctica con éxito, las tareas profesionales asociadas a la interpretación de los estados contables con el fin de valorar la situación económica de las empresas y proponer las acciones correctivas oportunas y/o potenciar las oportunidades futuras.

La distribución de las horas de trabajo autónomo del alumnado se ha realizado atendiendo a la necesidad de un aprendizaje equilibrado durante el cuatrimestre que permita al alumnado afrontar con éxito el seguimiento de la asignatura y superar las pruebas de evaluación continua y final, evitando picos de esfuerzo. Además, facilitará al alumnado desarrollar la capacidad de aprendizaje autónoma, necesaria para afrontar con éxito la evaluación de la asignatura y el desarrollo posterior de su carrera profesional en este perfil, sujeto a innovaciones y modificaciones constantes.

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	30,00	45,00	75,0	[CGS-17], [CGP-14], [CGI-7], [CGI-6], [CGI-1], [CE-26]
Clases prácticas (aula / sala de demostraciones / prácticas laboratorio)	23,75	30,00	53,75	[CGS-17], [CGP-14], [CGI-7], [CGI-1], [CE-26]

Realización de seminarios u otras actividades complementarias	3,25	0,00	3,25	[CA-44], [CGS-17], [CGI-3], [CGI-1], [CE-26]
Preparación de exámenes	0,00	15,00	15,0	[CA-44], [CGS-17], [CGI-7], [CGI-1], [CE-26]
Realización de exámenes	3,00	0,00	3,0	[CA-44], [CGI-7], [CGI-1], [CE-26]
Total horas	60,00	90,00	150,00	
Total ECTS			6,00	

8. Bibliografía / Recursos

Bibliografía Básica

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

Archel, P., Carrasco, F., Lizarraga, F., Sánchez, S. y Cano, M. (2022): Estados Contables: Elaboración, Análisis e Interpretación. Ed. Pirámide, Madrid, 7ª edición

Garrido Miralles, P.; Íñiguez Sánchez, R. (2021): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Pirámide. Madrid, 5ª edición

Rodríguez Masero, N. (2022): Interpretación de Estados Financieros. Ed. Pirámide. Madrid, 1º edición

Bibliografía Complementaria

Gomez, A. (2021): Análisis multisectorial de cuentas anuales y sus informes de auditoría. Pirámide, Madrid.

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

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

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

Palomares Laguna, J. y Peset González, M.J. (2015): Estados financieros. Ed. Pirámide. Madrid, 1º edición

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

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.

Otros Recursos

Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA)

: <http://www.aeca.es/>

Banco de España. Central de Balances.

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

Comisión Nacional del Mercado de Valores.

<https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/SeriesWeb/Inicio.aspx?codrama=707>

Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC).

<http://www.icac.meh.es/>

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>

Registradores Mercantiles. Información de estadísticas del registro mercantil.

<https://www.registradores.org/registroonline/tramites/mercantil/estadisticas.seam>

Texto refundido PGC 2021.

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>

Texto refundido PGC PYMES 2021.

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>

9. Sistema de evaluación y calificación

Descripción

La evaluación de la asignatura se ajusta a lo dispuesto en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Universidad de La Laguna vigente y a lo establecido en la Memoria de Verificación del Grado en Contabilidad y Finanzas.

Todo el alumnado está sujeto a **EVALUACIÓN CONTINUA** en la primera convocatoria de la asignatura, salvo que comunique su expreso deseo de no acogerse a la misma al coordinador/a de la asignatura a través del procedimiento habilitado en el aula virtual de la misma a partir del inicio del cuatrimestre. El plazo de comunicación de la renuncia a la evaluación continua finaliza después de que el alumnado se haya presentado a la prueba evaluativa de la semana 9 (30% de la nota) y la realización del trabajo en grupo en la semana 14 (25% de la nota), lo que supone un 55% de la calificación final, excepto situaciones sobrevenidas.

En la segunda convocatoria del curso académico sólo podrá optar por **EVALUACIÓN ÚNICA**.

En cada una de las pruebas los estudiantes deberán acreditar su identidad mediante el DNI o tarjeta universitaria. Por otro lado, todo dispositivo electrónico (smartphone, tableta, móvil o cualquier otro dispositivo electrónico) deberá estar apagado y guardado en el interior de los bolsos o mochilas durante la realización de las pruebas individuales. Si se constata que un estudiante mantiene en su poder cualquier dispositivo electrónico deberá abandonar de inmediato el examen. En todo caso, la acreditación de la identidad y la utilización de medios o recursos no autorizados por el profesor/a se regirán por lo señalado en el artículo 7 del Reglamento de Evaluación y Calificación de la Universidad de La Laguna vigente.

EVALUACIÓN CONTINUA (primera convocatoria del curso académico)

Este tipo de evaluación solo está disponible en la primera convocatoria del curso académico, no manteniéndose en siguientes convocatorias

En la evaluación continua es necesario asistir al menos, al 80% de las clases prácticas y actividades impartidas. En caso de incumplimiento del requisito de asistencia la calificación final del alumnado será la mitad de la obtenida en la evaluación continua.

La Evaluación Continua comprende las siguientes actividades:

- Realización, de manera individual, de una prueba teórico-práctica de los contenidos de los temas impartidos hasta la fecha de celebración de ésta, que tal y como se indica en el cronograma será en la semana 9. La puntuación máxima de esta prueba será de 3 puntos y supondrá el 30% de la nota final del alumnado.
- Realización, en grupo, de un caso práctico de análisis de estados financieros e informe sobre la situación financiera de la empresa. La puntuación máxima de esta prueba será de 2,5 puntos y supondrá un 25% de la nota final. La entrega de los trabajos y debate de los mismos se realizará en la semana 14
- Entrega de una tarea individual en la que el alumnado emita una opinión crítica de los trabajos en grupo expuestos en clase. La puntuación máxima de esta prueba será de 1 punto y supondrá un 10% de la nota final. La entrega de los trabajos se realizará en la semana 15.
- Realización de un examen final, que consistirá en una prueba teórico-práctica de los contenidos de los temas impartidos que se realizará en la fecha de la primera convocatoria oficial. La puntuación máxima de esta prueba será de 3,5 puntos y supondrá un 35% de la nota final.

La superación de la asignatura, en esta primera convocatoria del curso, exigirá el cumplimiento de dos condiciones:

- a) Tener una puntuación total de, al menos, 5 puntos como resultado de sumar la puntuación obtenida en cada una de las pruebas y actividades señaladas.
- b) Obtener, al menos, un 50% de la puntuación máxima en el examen final de la Evaluación Continua.

En caso de que el alumnado no supere la asignatura por incumplir la condición b) anterior, y su puntuación total supere los 5 puntos, la puntuación final de la asignatura será de 4,5 puntos.

Se entenderá **agotada la convocatoria** desde que el alumnado se presente a la prueba evaluativa de la semana 9, realice el trabajo en grupo de la semana 14 y entregue la tarea individual de la semana 15, lo que supone el 65% de la nota final.

EVALUACIÓN ÚNICA

El alumnado podrá optar a la evaluación única, comunicándolo al coordinador o coordinadora correspondiente, a través del procedimiento habilitado en el aula virtual de la misma.

La Evaluación Única consiste en la realización, en la fecha de la convocatoria oficial, de una prueba individual teórico-práctica de todos los contenidos impartidos en la asignatura durante el curso. Dicha prueba tendrá una puntuación máxima de 10 puntos.

Para superar la asignatura en esta modalidad de Evaluación Única es necesario tener una puntuación final total de al menos 5 puntos.

Si el alumnado que se presenta a evaluación única, ha obtenido alguna calificación en Evaluación Continua y cumplió con los requisitos de asistencia a las clases prácticas, se añadirá a la nota del examen de Evaluación Única de la segunda convocatoria el 50% de la calificación obtenida en evaluación continua.

ALUMNADO EN 5ª, 6ª y 7ª CONVOCATORIA

Tiene derecho a ser examinado mediante evaluación continua o mediante evaluación única. Las condiciones deben consultarse en la normativa específica aprobada por el Vicerrectorado de Estudiantes.

El alumnado que se encuentre en la quinta o posteriores convocatorias y desee ser evaluado por un Tribunal, deberá presentar una solicitud a través del procedimiento habilitado en la sede electrónica, dirigida al Decano de la Facultad de Economía, Empresa y Turismo. Dicha solicitud deberá realizarse con una antelación mínima de diez días hábiles del comienzo del periodo de exámenes, según el artículo 10, apartado 5, de la Normativa de Progreso y Permanencia, actualizada el 15 de junio de 2023 por el Consejo de Gobierno de la ULL.

Estrategia Evaluativa

Tipo de prueba	Competencias	Criterios	Ponderación
Pruebas objetivas	[CA-44], [CGS-17], [CGP-14], [CGI-7], [CGI-6], [CGI-3], [CGI-1], [CE-26]	Pruebas de respuesta corta y/o pruebas de desarrollo.	35,00 %
Pruebas de respuesta corta	[CA-44], [CGS-17], [CGP-14], [CGI-7], [CGI-6], [CGI-3], [CGI-1], [CE-26]	Preguntas tipo test y resolución de supuestos cortos	30,00 %
Trabajos y proyectos	[CA-44], [CGS-17], [CGP-14], [CGI-7], [CGI-6], [CGI-3], [CGI-1], [CE-26]	Trabajo individual para la realización de tarea en inglés Trabajo grupal donde se aplican todos los conocimientos del curso El alumnado debe realizar exposicion individual y responder a las cuestiones planteadas por el profesorado	35,00 %

10. Resultados de Aprendizaje

- a. Utilizar con agilidad la estructura y contenido de los estados financieros disponibles;
- b. Aplicar las técnicas y herramientas del análisis de estados financieros;
- c. Elaborar un diagnóstico económico-financiero de la empresa.
- d. Proponer estrategias de mejora

11. Cronograma / calendario de la asignatura

Descripción

*La distribución de los temas por semana es orientativo, puede sufrir cambios según las necesidades de organización docente.

Primer cuatrimestre					
Semana	Temas	Actividades de enseñanza aprendizaje	Horas de trabajo presencial	Horas de trabajo autónomo	Total
Semana 1:	Presentación de la asignatura. Temas 1 del contenido del tema 1	Explicación contenidos	2.50	6.00	8.50
Semana 2:	Temas 1 y 2	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 3:	Temas 2 y 3	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 4:	Tema 3	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 5:	Tema 4	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 6:	Tema 4	Explicación contenidos y realización ejercicios Entrega tarea inglés	3.75	6.00	9.75
Semana 7:	Tema 5	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 8:	Tema 6	Explicación contenidos y realización ejercicios Actividad formativa	5.75	6.00	11.75
Semana 9:	Tema 6	Explicación contenidos y realización ejercicios conocimientos teóricos y prácticos Prueba evaluativa	3.75	6.00	9.75

Semana 10:	Tema 7	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 11:	Tema 7	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 12:	Tema 8	Explicación contenidos y realización ejercicios /	3.75	6.00	9.75
Semana 13:	Tema 8 y 9	Explicación contenidos y realización ejercicios	3.75	6.00	9.75
Semana 14:	Tema 9	Explicación contenidos y realización ejercicios Entrega y presentación trabajo en grupo	3.75	6.00	9.75
Semana 15:	Tema 10	Explicación contenidos y realización ejercicios Entrega y presentación trabajo en grupo	3.75	6.00	9.75
Semana 16 a 18:	Evaluación	Examen final	3.00	0.00	3.00
Total			60.00	90.00	150.00