FICHA IDENTIFICATIVA

Datos de la Asignatura

Código	35953
Nombre	Análisis de estados Financieros
Ciclo	Grado
Créditos ECTS	6.0
Curso académico	2019 - 2020

Titulación(es)

Titulación	Centro	Curso	Periodo
1315 - Grado en Finanzas y Contabilidad	Facultad de Economía	3	Segundo cuatrimestre
1328 - Grado en Finanzas y Contabilidad (Onteniente)	Facultad de Economía	3	Segundo cuatrimestre

Materias

Titulación	Materia	Carácter
1315 - Grado en Finanzas y Contabilidad	20 - Análisis y Consolidación Contable	Obligatoria
1328 - Grado en Finanzas y Contabilidad (Onteniente)	20 - Análisis y Consolidación Contable	Obligatoria

Coordinación

Nombre	Departamento
MESTRE BARBERA, MARIA REYES	44 - Contabilidad

RESUMEN

Análisis de Estados Financieros es una asignatura obligatoria, de carácter semestral, que forma parte del módulo “Contabilidad” del Grado en Finanzas y Contabilidad y se imparte en el segundo semestre de tercer curso.

El objetivo fundamental de la asignatura es el análisis e interpretación de la información contenida en los estados contables con el fin de obtener conclusiones sobre la situación económico-financiera de las empresas.

En primer lugar, para tener un mejor conocimiento de la información a analizar, el tema 1 se dedica al estudio de los diferentes estados contables elaborados por las empresas. Seguidamente, se incluye un tema introductorio que trata, fundamentalmente, los objetivos y tipología del análisis de estados financieros y las técnicas y herramientas que más frecuentemente se utilizan en el desarrollo de esta disciplina. El tema 3 está dedicado al análisis del contenido y evolución del balance de situación y de la cuenta de resultados utilizando para ello, principalmente, la técnica de los porcentajes, tanto verticales como horizontales. El tema 4 se ocupa del estudio de la estructura financiera de la empresa, abordando cuestiones como la solvencia, la liquidez y el endeudamiento, prestando especial atención a las necesidades de capital circulante requeridas para el desarrollo de la actividad. Finalmente, el último tema queda reservado para el estudio de la capacidad de la empresa para generar resultados, incluyento el análisis Coste-Volumen-Beneficio y el estudio de la rentabilidad de la empresa, tanto desde el punto de vista económico como financiero.

CONOCIMIENTOS PREVIOS

Relación con otras asignaturas de la misma titulación

No se han especificado restricciones de matrícula con otras asignaturas del plan de estudios.

Otros tipos de requisitos

Se recomienda tener cursadas y aprobadas las asignaturas Contabilidad Financiera I y Contabilidad Financiera II.

COMPETENCIAS (RD 1393/2007) // RESULTADOS DEL APRENDIZAJE (RD 822/2021)

1315 - Grado en Finanzas y Contabilidad

- CM5FYC10 Conocer los distintos estados financieros de la empresa y las herramientas de análisis de los mismos.
- CM5FYC11 Conocer y analizar los distintos ratios de situación financiera y liquidez de la empresa y su capacidad predictiva.
- CM5FYC12 Conocer y analizar las distintas acepciones de rentabilidad.
- Conocer y analizar otras fuentes de información interna y externa que interviene en los modelos de decisión.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE (RD 1393/2007) // SIN CONTENIDO (RD 822/2021)

Conocer los diferentes métodos y técnicas de análisis contable y saber valorar sus posibles limitaciones.

Realizar proyecciones e inferencias a partir de datos contables y financieros y elaborar escenarios.

Prever la viabilidad de actividades o inversiones, predecir la situación de solvencia y liquidez de la empresa y prever las necesidades y fuentes de financiación.

DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

1. La información contable

Introducción
Usuarios de la información contable
Los estados financieros
Objetivos
Clasificación

2. Introducción al análisis de estados financieros

Objetivos y tipología
Pasos a seguir para el análisis de estados financieros
Herramientas y técnicas de análisis

3. Estudio de la composición y evolución de las partidas de los estados financieros

Estados financieros operativos
Reformulación del balance de situación
Reformulación de la cuenta de resultados
Análisis patrimonial
Análisis de ingresos, gastos y resultados

4. Análisis financiero

Análisis del Equilibrio Financiero
Solvencia
Liquidez
Endeudamiento
Estudio del Capital Circulante
Periodo Medio de Maduración

5. Análisis económico

Análisis Coste-Volumen-Beneficio
Apalancamiento Operativo
Estudio de la Rentabilidad empresarial
Apalancamiento Financiero

VOLUMEN DE TRABAJO

ACTIVIDAD	Horas	% Presencial
Clases de teoría	30,00	100
Prácticas en aula	30,00	100
Estudio y trabajo autónomo	45,00	0
Lecturas de material complementario	15,00	0
Preparación de clases prácticas y de problemas	20,00	0
Resolución de casos prácticos	10,00	0
TOTAL	**150,00**	

METODOLOGÍA DOCENTE

En el proceso de enseñanza-aprendizaje de *Análisis de Estados Financieros* se utilizarán distintos métodos didácticos al objeto de que el estudiante adquiera las competencias detalladas anteriormente.

Los métodos docentes a utilizar, tanto en las clases de teoría como en las de prácticas, son los siguientes:

1. El aprendizaje en grupo con el profesor. En algunas clases teóricas se utilizará el modelo de “lección magistral”, dado que ofrece al profesor la posibilidad de incidir en lo más importante, dominar el tema de exposición y presentar una determinada forma de trabajar y estudiar la asignatura. También se usará el modelo de “lección magistral participativa” tanto en teoría como en prácticas a efectos de fomentar la comunicación entre estudiantes y entre estudiantes y profesor.
2. El estudio individual. Se dirige al estudiante en actividades orientadas al aprendizaje. En este ámbito, se proponen ejercicios de trabajo personal.
3. El trabajo en grupo. Además de fomentar el aprendizaje, facilita el desarrollo de las relaciones personales.
4. La tutoría. El apoyo tutorial por parte del profesor se realizará tanto individualmente como al grupo para resolver problemas y dirigir los trabajos.

EVALUACIÓN

La evaluación de los contenidos y competencias a alcanzar propios de esta asignatura se realizará de la siguiente forma:

1. Una prueba de síntesis (examen escrito) al final del semestre, en la fecha que determine la Facultat d'Economia, que constará tanto de preguntas teóricas como de casos prácticos. La nota obtenida en esta prueba de síntesis constituirá el 80% de la calificación final. Para aprobar la asignatura se debe superar la prueba de síntesis lo que se conseguirá obteniendo, al menos, 4 puntos sobre 10.
2. El 20% restante corresponderá a la evaluación continua del estudiante que estará basada en la participación e implicación del mismo en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Esta evaluación continua se realizará del siguiente modo:
    1. Asistencia y participación en seminarios y otras actividades (10% calificación final).
    2. Cuestionario/s (10% calificación final).
3. Las actividades de evaluación continua se considerarán no recuperables.
4. La calificación final se expresará en un rango de 0-10 puntos. La nota mínima para superar la asignatura será de 5 puntos. En caso de obtener una calificación inferior a 4 en la prueba de síntesis, la evaluación continua se incorporará a la nota hasta un máximo de 4 como calificación final. La calificación del estudiante que no participe en las tareas de evaluación continua, o su nota en este apartado sea 0, equivaldrá al 80% de la nota de la prueba de síntesis. En este supuesto, la calificación máxima que puede obtener es 8.
5. Los estudiantes que no obtengan un calificación final igual o superior a 5 en la primera convocatoria, podrán presentarse a una prueba de síntesis (2ª convocatoria) que se celebrará en el mes de julio, en la fecha que determine la Facultat d'Economia. La nota que se haya obtenido en la evaluación continua se guardará para esta segunda convocatoria pero no para el curso académico siguiente.

REFERENCIAS

Básicas

- Garrido Miralles, Pascual e Íñíguez Sánchez, Raúl (2012): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Ediciones Pirámide.

Complementarias

- Archel Domench, Pablo; Lizarraga Dallo, Fermín y Sánchez Alegría, Santiago (2010): Estados Contables. Elaboración, análisis e interpretación. Ed. Ediciones Pirámide.
- González Pascual, Julián (2011): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones. Ed. Ediciones Pirámide.

- González Pascual, Julián (2011): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Aplicaciones prácticas. Ed. Ediciones Pirámide.

ADENDA COVID-19

Esta adenda solo se activará si la situación sanitaria lo requiere y previo acuerdo del Consejo de Gobierno

1. Contenidos

Se mantienen los contenidos inicialmente recogidos en la guía docente.

Se elimina la asistencia y participación en el seminario previsto para el mes de mayo debido a que es imposible encontrar una alternativa no presencial para conseguir el objetivo de aprendizaje.

2. Volumen de trabajo y planificación temporal de la docencia

La guía docente preveía 30 horas de clase de teoría y 30 de prácticas en el aula de las que restaba el 50% en el momento de inicio de la docencia no presencial.

Reducción de las 15 horas de clases de teoría a 10 para acortar la duración de las videoconferencias.

Traslado de esas 5 horas al tiempo de aprendizaje autónomo del estudiante con los materiales elaborados por los profesores y subidos al aula virtual.

Reducción de las 15 horas de sesiones prácticas a 8 para acortar la duración de las videoconferencias. En esas videoconferencias se corrigen los casos preparados por los estudiantes y entregados a través del aula virtual.

Traslado de esas 7 horas al tiempo de resolución de casos prácticos que deben entregar a los profesores a través del aula virtual.

Se mantiene la planificación temporal de la docencia tanto en días como en horario.

3. Metodología docente

Herramientas docentes empleadas:

1. Subida de materiales al aula virtual.

2. Propuesta de actividades por aula virtual

3. Videoconferencia síncrona BBC.

4. Tutorías mediante videoconferencia.

Sustitución de la clase presencial de teoría y de práctica por videoconferencia síncrona mediante creación de tareas “Videoconferencia” en el aula virtual y ejecución de estas por Blackboard Collaborate el día y a la hora de la clase presencial.

Subida al aula virtual de los materiales para las sesiones teóricas (transparencias y apuntes).

Casos prácticos propuestos que los estudiantes deben resolver y entregar mediante la opción de “Tarea” del aula virtual.

En cuanto a las tutorías, se mantiene el programa de tutorías virtuales (atención en 48 horas laborables máximo por correo electrónico) y en el horario de tutorías presenciales disponibilidad de los profesores a través de Skype.

4. Evaluación

Incremento del peso de la evaluación continua que es del 20% en la guía docente a un 40%. En cuanto a las actividades evaluables, se mantiene la realización de un cuestionario que pasa de tener un peso en la calificación final del 10% al 20%. El cuestionario evaluará los conocimientos relativos al Tema 1-La información contable y tendrá carácter eliminatorio. Por lo que respecta a la asistencia y participación en un seminario se elimina. Esta actividad es sustituida por la resolución y entrega a través del aula virtual de 4 casos prácticos (20% en la calificación final).

Reducción del peso del examen final que pasa del 80% al 60%.

Prueba de evaluación final: Se realizará en el aula virtual combinando preguntas objetivas (tipo test) y preguntas abiertas. Se ajustará el tiempo de realización de la prueba y se utilizará la opción disponible en aula virtual que asigna de manera aleatoria las preguntas a los estudiantes.

Para aprobar la asignatura se debe obtener una nota mínima de 4 puntos sobre 10 en la prueba de evaluación final.

En la segunda convocatoria se seguirán los criterios establecidos para la primera. No obstante, la calificación de aquellos estudiantes que no hayan podido realizar las tareas que integran la evaluación continua, equivaldrá al 80% de la nota de la prueba de evaluación final.

Si una persona no dispone de los medios para establecer esta conexión y acceder al aula virtual, deberá contactar con el profesorado por correo electrónico en el momento de publicación de este anexo a la guía docente.

5. Bibliografía

La bibliografía básica recomendada se mantiene pues está accesible en la biblioteca en formato electrónico.

Se añaden los materiales preparados por los profesores.