

**FICHA IDENTIFICATIVA****Datos de la Asignatura**

Código	35953
Nombre	Análisis de estados Financieros
Ciclo	Grado
Créditos ECTS	6.0
Curso académico	2023 - 2024

Titulación(es)

Titulación	Centro	Curso	Periodo
1315 - Grado de Finanzas y Contabilidad	Facultad de Economía	3	Segundo cuatrimestre

Materias

Titulación	Materia	Caracter
1315 - Grado de Finanzas y Contabilidad	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, incluyendo 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

1315 - Grado de 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

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:

1ª convocatoria

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 60% de la calificación final. Para aprobar la asignatura se debe superar la prueba de síntesis lo que se conseguirá obteniendo, al menos, 5 puntos sobre 10.



2. El 40% 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. Cumplimiento y superación de, al menos, el 80% de las actividades de evaluación continua (10% calificación final).
 2. Cuestionario (10% calificación final).
 3. Resolución y entrega de casos prácticos de manera individual a través del Aula Virtual (20% calificación final).
3. Las actividades de evaluación continua señaladas en los puntos 2 y 3 del apartado anterior se considerarán **recuperables en segunda convocatoria**. Por el contrario, el 10% asignado al cumplimiento mínimo de las actividades, indicado en el punto 1 del mismo apartado, evaluará la participación activa del estudiante en el proceso enseñanza-aprendizaje y, en consecuencia, tendrá la consideración de **no recuperable**.
4. La calificación final se expresará en un rango de 0-10 puntos. La nota mínima para superar la asignatura será de 5 puntos.
5. La calificación final de los estudiantes que hayan obtenido una nota inferior a 5 puntos sobre 10 en la prueba de síntesis (examen), será igual a la nota del examen.

2ª convocatoria

1. Los estudiantes que no obtengan una calificación final igual o superior a 5 en la primera convocatoria, podrán presentarse a una prueba de síntesis (examen escrito) que se celebrará al final del curso, en la fecha que determine la Facultat d'Economia, que constará tanto de preguntas teóricas como de casos prácticos. Para aprobar la asignatura se debe superar la prueba de síntesis lo que se conseguirá obteniendo, al menos, 5 puntos sobre 10.
2. La nota que se haya obtenido en las actividades de **evaluación continua** se guardará para esta segunda convocatoria, siempre que sea igual o superior a 5 puntos sobre 10. En caso contrario, **dado que el 10% de la evaluación continua tiene la consideración de no recuperable**, la calificación final de la asignatura será el 90% de la nota obtenida en el examen por el estudiante.
3. La calificación final se expresará en un rango de 0-10 puntos. La nota mínima para superar la asignatura será de 5 puntos.
4. La calificación final de los estudiantes que hayan obtenido una nota inferior a 5 puntos sobre 10 en la prueba de síntesis (examen), será igual a la nota del examen.

REFERENCIAS

Básicas



- Íñiguez Sánchez, Raúl y Garrido Miralles, Pascual (2021): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Ediciones Pirámide.

Complementarias

- Archel Domench, Pablo; Carrasco del Amo, Fernando; Lizarraga Dallo, Fermín; Sánchez Alegría, Santiago y Cano Rodríguez, Manuel (2022): Estados Contables. Elaboración, análisis e interpretación. Ed. Ediciones Pirámide.
- González Pascual, Julián (2022): Diagnóstico económico y financiero de la empresa. Ed. Ediciones Pirámide.
- González Pascual, Julián (2022): Diagnóstico económico y financiero de la empresa. Supuestos prácticos. Ed. Ediciones Pirámide.