

**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	1 ^{er} C	Tipo/Carácter	OB
Nivel/Ciclo		Curso	
Créditos ECTS	4,5		
Lengua en que se imparte	Español		
Profesor/es responsable/s	Francisco Javier Jimeno de la Maza		
Datos de contacto (E-mail, teléfono...)	franciscojavier.jimeno@uva.es		
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad		
Fecha de revisión por el Comité de Título	12/07/2023		



1. Situación / Sentido de la Asignatura

1.1 Contextualización

La asignatura obligatoria de Análisis de estados financieros se integra dentro del Plan de estudios asignándose al tercer curso.

La contabilidad se identifica con el lenguaje de los negocios por antonomasia, configurándose en la actualidad como un sistema de información normalizado que responde a un enfoque de intención utilitarista. La información contable desempeña un papel fundamental al servir de apoyo en los procesos de toma de decisiones de los distintos agentes involucrados en las empresas. La presente asignatura se enmarca en lo que cabe considerar como los desarrollos de la contabilidad avanzada, con un marcado componente de aplicación práctica y adoptando el punto de vista de un usuario externo de los estados financieros. En sus contenidos se efectúa primeramente un recorrido por las normas prescriptivas de elaboración de las cuentas anuales, para posteriormente exponer las distintas técnicas y herramientas que tradicionalmente se emplean en el análisis la información contable, con una específica referencia a los estados contables de las entidades financieras y de ramas aseguradoras.

1.2 Relación con otras materias

La asignatura se relaciona con materias contables, mercantiles y tributarias

1.3 Prerrequisitos

No tiene

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, la banca 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.

3. Objetivos

- Capacidad para elaborar y conocer la estructura y el contenido de los estados financieros.
- Conocer las distintas fuentes que permiten obtener la información contable externa que las empresas elaboran.
- Capacidad para interpretar la información contable.
- Capacidad para conocer las diferentes técnicas que permiten realizar el análisis económico-financiero
- Capacidad para analizar e interpretar los resultados del análisis económico-financiero.

4. Contenidos

a. Contextualización y justificación

En primer lugar, se explican las fuentes, usuarios y características de la información contable. Se analiza la formulación, normas de elaboración y modelos de los documentos que integran las cuentas anuales. Una vez conocidas los estados contables que elaboran las empresas se aborda la interpretación y análisis de esta información. Se comienza explicando los métodos y preparación de los estados financieros para realizar el análisis, para seguir con el estudio de la liquidez, la solvencia, el endeudamiento y la rentabilidad empresarial.

b. Objetivos de aprendizaje

Los señalados para la asignatura en su conjunto, al no contemplarse una estructuración por bloques

c. Contenidos

Tema 1. La contabilidad como sistema de información.

Tema 2. Las cuentas anuales I. Balance y Cuenta de pérdidas y ganancias

Tema 3. Las cuentas anuales II. Memoria, Estado de flujos de efectivo, Estado de cambios en el patrimonio neto

Tema 4. Fundamentos del análisis de estados financieros. Análisis preliminar

Tema 5. Análisis financiero

Tema 6. Análisis económico.

d. Métodos docentes

- Método expositivo para la explicación de los contenidos básicos de la asignatura.
- Resolución de problemas, análisis de casos o supuestos prácticos.

e. Plan de trabajo

El plan de trabajo se articula a partir del material que para cada tema se irá facilitando, previamente a su impartición, a través del campus virtual. Con las exposiciones en el aula de los contenidos de cada tema se avanzará en la materia, tanto en lo referido a los desarrollos teóricos como en lo relativo a los supuestos prácticos que se irán planteando para abordar la distinta casuística tratada. Progresivamente, se irán planteando supuestos más integrales, que permitan conectar los distintos aspectos de la materia impartida y proporcionen una visión de conjunto de la aplicación de los conocimientos y competencias adquiridos durante el proceso de aprendizaje.

f. Evaluación

Se realiza de forma global para la asignatura, detallándose los criterios en un apartado posterior.

g Material docente

g.1 Bibliografía básica

- Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad (BOE nº 278, de 20 de noviembre de 2007).
- ARCHEL DOMENCH, P.; LIZARRAGA DALLO, F.; SÁNCHEZ ALEGRÍA, S.: Estados contables. Elaboración, análisis e interpretación, Ediciones Pirámide.
- GARRIDO MIRALLES, P.; ÍÑIGUEZ SÁNCHEZ, R.: Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera, Editorial Pirámide.
- GONZÁLEZ PASCUAL, J.: Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones, Ediciones Pirámide.

g.2 Bibliografía complementaria

- CARRASCO GALLEGO, A.; DONOSO ANES, J.A.; FRESNEDA FUENTES, S.; LARRINAGA GONZÁLEZ, C.; HERNÁNDEZ BORREGUERO, J.J.; LÓPEZ GAVIRA, M.R.: Estados financieros. Teoría y casos prácticos, Editorial Pirámide.
- JIMÉNEZ CARDOSO, S. M.; GARCÍA-AYUSO COVARSI, M.; SIERRA MOLINA, G. J.: Análisis financiero, Editorial Pirámide.
- MUÑOZ MERCHANT, A.: Análisis de estados financieros. Ejercicios y test, Ediciones Académicas.
- RIVERO TORRE, P.: Análisis de balances y estados complementarios, Ediciones Pirámide.
- RIVERO TORRE, P.; FERNANDO SANTOS PEÑALVER, J.; BANEGAS OCHOVO, R.; MANZANEQUE LIZANO, M.; MERINO MADRID, E.: Fundamentos del balance y estados complementarios. Con operaciones especiales. Ediciones Pirámide.
- SÁNCHEZ ESTELLA, O.: Análisis contable y financiero, Editorial Paraninfo Thomson Learning.

h. Recursos necesarios

Plataforma Moodle ubicada en el Campus Virtual de la Universidad de Valladolid.
Textos y manuales de apoyo.

i. Temporalización

CARGA ECTS	PERIODO PREVISTO DE DESARROLLO
Tema 1	3 semanas
Tema 2	3 semanas
Tema 3	2 semanas
Tema 4	2 semanas
Tema 5	3 semanas
Tema 6	2 semanas

5. Métodos docentes y principios metodológicos

La metodología seguida en la enseñanza de esta asignatura combina la lección magistral y la realización de supuestos o casos prácticos. A los alumnos se les facilitará recursos de aprendizaje y material para la documentación a través del campus virtual. En todos los temas se propondrán supuestos prácticos que incluyan casuística diversa, en los que se plantearán situaciones que guarden similitud con las operaciones reales realizadas por una empresa. La resolución colaborativa de algunos de estos supuestos se discutirá y debatirá en el aula.

Clases teórico-prácticas. Utilización continua del campus virtual para facilitar recursos de aprendizaje e interactuar

Seminarios y tutorías

Estudio autónomo individual o en grupo. Elaboración de trabajos teóricos y prácticos

En cuanto a la modalidad de docencia, será presencial (en su caso, bimodal, adaptándose a lo que se disponga en el marco de potenciales restricciones por la situación sanitaria que se establezcan en cada momento).

6. Tabla de dedicación del estudiante a la asignatura

ACTIVIDADES PRESENCIALES	HORAS	ACTIVIDADES NO PRESENCIALES	HORAS
Clases teóricas	22	Trabajo autónomo sobre contenidos teóricos	25
Clases prácticas	20	Trabajo autónomo sobre contenidos prácticos	20
Evaluaciones	3	Preparación y realización de trabajos, informes, memorias, etc. Preparación de prueba escrita	22,5
Total presencial	45	Total no presencial	67,5

7. Sistema y características de la evaluación

INSTRUMENTO/PROCEDIMIENTO	PESO EN LA NOTA FINAL	OBSERVACIONES
PRIMERA CONVOCATORIA	Suma A + B	
A) Pruebas, actividades y supuestos de evaluación continua	hasta 30%	0% si no hay evaluación continua (evaluación solamente examen final)
B) Examen escrito teórico/práctico	70%	100% si no hay evaluación continua (evaluación solamente examen final)
SEGUNDA CONVOCATORIA	100%	Prueba escrita

CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
• Convocatoria ordinaria: ○ hasta 30% con la realización pruebas, actividades y supuestos de evaluación continua ○ 70% Examen final • Convocatoria extraordinaria: ○ 100% examen