



Guía docente de la asignatura:

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Titulación: GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS

CSV:	NVGfSxi3yF38aTfdLz5s9j7WV		Fecha:	16/01/2019 12:55:41	
Normativa:	Este documento es copia auténtica imprimible de un documento administrativo firmado electrónicamente y archivado por la Universidad Politécnica de Cartagena.				
Firmado Por:	Universidad Politécnica de Cartagena - Q8050013E				
Url Validación:	https://validador.upct.es/csv/NVGfSxi3yF38aTfdLz5s9j7WV		Página:	1/13	

1. Datos de la asignatura

Nombre	ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS				
Materia*	ESTADOS FINANCIEROS				
Módulo*	CONTABILIDAD				
Código	510104001				
Titulación	GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESA				
Plan de estudios	2016				
Centro	Facultad de Ciencias de la Empresa				
Tipo	OBLIGATORIO				
Periodo lectivo	CUATRIMESTRAL	Cuatrimestre	1	Curso	4º
Idioma	Español (grupos B Y C) e inglés (grupo A)				
ECTS	6	Horas / ECTS	25	Carga total de trabajo (horas)	150

* Todos los términos marcados con un asterisco que aparecen en este documento están definidos en *Referencias para la actividad docente en la UPCT y Glosario de términos*:

<http://repositorio.bib.upct.es/dspace/bitstream/10317/3330/1/isbn8469531360.pdf>

2. Datos del profesorado

Profesor responsable	Antonia Madrid Guijarro		
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad		
Área de conocimiento	Economía Financiera y Contabilidad		
Ubicación del despacho	1ª Planta edificio CIM. Despacho 132.		
Teléfono	968 32 5739	Fax	
Correo electrónico	antonia.madrid@upct.es		
URL / WEB	Aula Virtual		
Horario de atención / Tutorías	Consultar página web del departamento y tablón de anuncios		
Ubicación durante las tutorías	En el despacho o por e-mail		

Titulación	Doctora en Administración y Dirección de Empresas
Vinculación con la UPCT	Titular de Universidad
Año de ingreso en la UPCT	2000
Nº de quinquenios (si procede)	3
Líneas de investigación (si procede)	Grupo de investigación de Economía Financiera y Contabilidad. Análisis de los factores competitivos de la pyme, fracaso empresarial.
Nº de sexenios (si procede)	2
Experiencia profesional (si procede)	
Otros temas de interés	Emprendimiento e innovación

Profesor responsable	ANTONIO PUERTO LLOPIS		
Departamento	ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD		
Área de conocimiento	ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD		
Ubicación del despacho	PLANTA 1ª EDIFICIO CIM FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA		
Teléfono	968-325606	Fax	
Correo electrónico	antoniopuerto@laizypuerto.com		
URL / WEB			
Horario de atención / Tutorías	CONSULTAR AULA VIRTUAL Y DESPACHO		

Ubicación durante las tutorías	PLANTA 1ª EDIFICIO CIM FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA.
---------------------------------------	--

Titulación	Economista
Vinculación con la UPCT	Titular de Escuela Universitaria
Año de ingreso en la UPCT	Diciembre de 1979
Nº de quinquenios (si procede)	
Líneas de investigación (si procede)	Auditoría de Cuentas
Nº de sexenios (si procede)	
Experiencia profesional (si procede)	Trabajando con asesor de empresas desde 1979
Otros temas de interés	Contabilidad de sociedades

3. Descripción de la asignatura

3.1. Descripción general de la asignatura

La asignatura de Análisis de los Estados Financieros es de carácter eminentemente aplicado y tiene como objetivo que los estudiantes de la Titulación de Graduado en Administración y Dirección de Empresas desarrollen su capacidad para elaborar y analizar los estados contables de una empresa.

3.2. Aportación de la asignatura al ejercicio profesional

En la práctica las decisiones empresariales se basan en la cantidad y sobretodo la calidad de la información contable. Tener la capacidad de elaborar y analizar la información contable es necesario para un buen ejercicio en el mundo empresarial.

El Análisis de los Estados Financieros es una disciplina considerada totalmente necesaria para una formación integral del Graduado en Administración y Dirección de Empresas.

El contenido de esta materia enseña a elaborar y analizar los estados financieros de las cuentas anuales individuales, en especial, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo. Y en segundo lugar, explicar los conocimientos necesarios para llevar a cabo un análisis de los estados financieros de una empresa. Para ello, además de estudiar los fundamentos teóricos del análisis contable, se hará especial hincapié en el aspecto práctico, analizando casos reales. El análisis de estados financieros pretende evaluar e interpretar la información de los estados contables de la empresa, mediante determinadas técnicas, con la finalidad de ofrecer un diagnóstico sobre su situación pasada, presente o futura, respecto de su posición de liquidez, equilibrio financiero, nivel de endeudamiento y rentabilidad.

3.3. Relación con otras asignaturas del plan de estudios

Esta asignatura culmina los conocimientos asentados por asignaturas previas de las materias de contabilidad, esperando que el alumno una vez superado estos créditos tenga un conocimiento suficiente para la elaboración y análisis de los estados contables de una empresa. El éxito en esta materia depende del bagaje contable que el alumno ha ido adquiriendo en cuanto a conocimientos contables a lo largo del grado, por lo que es recomendable que el alumno haya superado las asignaturas de módulo de contabilidad previamente que se imparten en los cursos precedentes.

3.4. Incompatibilidades de la asignatura definidas en el plan de estudios

No existen

3.5. Recomendaciones para cursar la asignatura

Es recomendable tener superadas las asignaturas de contabilidad de primer y segundo curso

3.6. Medidas especiales previstas

Tal como recoge el artículo 6 de la Normativa de Evaluación de la UPCT, el Vicerrectorado correspondiente podrá establecer adaptaciones especiales en la metodología y el

desarrollo de enseñanzas para los estudiantes que padezcan algún tipo de discapacidad o alguna limitación, a efectos de posibilitarles la continuación de los estudios.

El estudiante que, por sus circunstancias, pueda necesitar de medidas especiales de este tipo, debe comunicarlo al profesor al principio del cuatrimestre. Asimismo, los estudiantes extranjeros que puedan tener dificultades con el idioma deben comunicárselo al profesor.

4. Competencias y resultados del aprendizaje

4.1. Competencias básicas* del plan de estudios asociadas a la asignatura

B2. 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 del área de análisis contable.

4.2. Competencias generales del plan de estudios asociadas a la asignatura

G3. Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de la empresa y los mercados.

4.3. Competencias específicas* del plan de estudios asociadas a la asignatura

Elaborar e interpretar las cuentas anuales utilizando las técnicas de análisis económico y financiero

4.4. Competencias transversales del plan de estudios asociadas a la asignatura

T5. Aplicar a la práctica los conocimientos adquiridos (Nivel 3)

4.5. Resultados** del aprendizaje de la asignatura

Tras completar con éxito esta asignatura, el estudiante debe ser capaz de:

1. Elaborar el Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
2. Elaborar el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
3. Elaborar el Estado de Flujos de Efectivo
4. Aplicar técnicas de análisis financiero
5. Defender y discutir un diagnóstico económico financiero de una empresa destacando los puntos fuertes y los débiles
6. Resolver la situación de acuerdo al plan establecido, modificándolo y adaptándolo cuando las circunstancias lo requieran

**** Véase también la Guía de apoyo para la redacción, puesta en práctica y evaluación de los resultados del aprendizaje, de ANECA:**

5. Contenidos

5.1. Contenidos del plan de estudios asociados a la asignatura

El contenido de esta materia trata de enseñar a configurar los estados financieros de las cuentas anuales individuales, en especial, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo. Y en segundo lugar, explicar los conocimientos necesarios para llevar a cabo un análisis de los estados financieros de una empresa. Para ello, además de estudiar los fundamentos teóricos del análisis contable, se hará especial hincapié en el aspecto práctico, analizando casos reales. El análisis de estados financieros pretende evaluar e interpretar la información de los estados contables de la empresa, mediante determinadas técnicas, con la finalidad de ofrecer un diagnóstico sobre su situación pasada, presente o futura, respecto de su posición de liquidez, equilibrio financiero, nivel de endeudamiento y rentabilidad.

5.2. Programa de teoría (unidades didácticas y temas)

UD 1: LA INFORMACIÓN CONTABLE. CONCEPTOS PREVIOS

TEMA 1.1. MARCO CONCEPTUAL DE CONTABILIDAD

TEMA 1.2. EL BALANCE Y LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

TEMA 1.3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

TEMA 1.4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

UD 2: FUNDAMENTOS DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

TEMA 2.1. FUNDAMENTOS DEL ANÁLISIS CONTABLE

TEMA 2.2. ANÁLISIS FINANCIERO.

TEMA 2.3. ANÁLISIS ECONÓMICO

5.3. Programa de prácticas (nombre y descripción de cada práctica)

Casos de elaboración de balances de situación

Casos de elaboración de cuenta de pérdidas y ganancias

Casos de elaboración de estado de cambio en el patrimonio neto

Casos de elaboración de estado de flujo de efectivo

Casos de interpretación de la información financiera

Prevención de riesgos

La Universidad Politécnica de Cartagena considera como uno de sus principios básicos y objetivos fundamentales la promoción de la mejora continua de las condiciones de trabajo y estudio de toda la Comunidad Universitaria.

Este compromiso con la prevención y las responsabilidades que se derivan atañe a todos los niveles que integran la Universidad: órganos de gobierno, equipo de dirección, personal docente e investigador, personal de administración y servicios y estudiantes.

El Servicio de Prevención de Riesgos Laborales de la UPCT ha elaborado un "Manual de acogida al estudiante en materia de prevención de riesgos" que puedes encontrar en el Aula Virtual, y en el que

encontraras instrucciones y recomendaciones acerca de cómo actuar de forma correcta, desde el punto de vista de la prevención (seguridad, ergonomía, etc.), cuando desarrolles cualquier tipo de actividad en la Universidad. También encontrarás recomendaciones sobre cómo proceder en caso de emergencia o que se produzca algún incidente.

En especial, cuando realices prácticas docentes en laboratorios, talleres o trabajo de campo, debes seguir todas las instrucciones del profesorado, que es la persona responsable de tu seguridad y salud durante su realización. Consúltale todas las dudas que te surjan y no pongas en riesgo tu seguridad ni la de tus compañeros.

5.4. Programa de teoría en inglés (unidades didácticas y temas)

UD1: Accounting Information. Previous concepts

C 1.1: Accounting Conceptual framework

C 1.2: Balance sheet and loss and Income statements

C 1.3: Change in equity statement

C 1.4: Cash flow statement

UD2: FINANCIAL ANALYSIS

C 2.1: Financial analysis introduction

C 2.2: Liquidity analysis

C 2.3: Profitability analysis

5.5. Objetivos del aprendizaje detallados por unidades didácticas

El programa se divide en dos unidades didácticas. La primera denominada La Información Contable. Conceptos Previos, pretende mejorar el conocimiento del alumno en cuanto a la elaboración de las cuentas anuales. Así, se presentan los conceptos que guían la elaboración de los diferentes estados. Haciendo especial hincapié en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo. Aunque el alumno tiene conocimientos sobre estos estados, en esta asignatura se profundiza aún más en su elaboración. La base de un buen análisis comienza con el conocimiento de la información a tratar. En este punto, hemos de tener en cuenta que el conocimiento contable de los alumnos puede ser en cierta medida heterogéneo dado que en los cursos previos existen asignaturas de contenido contable que son optativas, y que por lo tanto no todos los alumnos van a elegirlas. Los resultados esperados para esta unidad didáctica son ser capaz de:

Elaborar el Balance y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias (1)

Elaborar el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (2)

Elaborar el Estado de Flujos de Efectivo (3)

En la segunda unidad didáctica, Fundamentos del Análisis de los Estados Financieros, se introducen los conceptos, herramientas y ámbitos de análisis. En concreto en el primer tema de esta parte, se determinan los fundamentos, explicando los objetivos, usuarios del análisis así como las herramientas del mismo. En el resto de temas, se aborda el análisis del equilibrio financiero, el análisis de la liquidez tanto a corto, medio y largo plazo, así como la importancia de cada fuente de financiación en la estructura financiera de la empresa, analizando la política de reparto de dividendos. En el último tema, se analiza la rentabilidad de la empresa, tanto desde el punto de vista económico como financiero, estableciendo relaciones. Los resultados esperados para esta unidad didáctica son ser capaz de:



Aplicar técnicas de análisis financiero (4)

Defender y discutir un diagnóstico económico financiero de una empresa destacando los puntos fuertes y los débiles (5)

Resolver la situación de acuerdo al plan establecido, modificándolo y adaptándolo cuando las circunstancias lo requieran (6)

6. Metodología docente

6.1. Metodología docente*

Actividad*	Técnicas docentes	Trabajo del estudiante	Horas
Clase de teoría	Clase expositiva utilizando técnicas de aprendizaje cooperativo informal de corta duración. Resolución de dudas planteadas por los estudiantes. Se tratarán los temas de mayor complejidad y los aspectos más relevantes.	<u>Presencial convencional</u> : toma de apuntes y revisión con el compañero. Planteamiento de dudas individualmente o por grupos.	26
		<u>No presencial</u> : estudio de la materia	36.5
Clase de problemas. Resolución de casos prácticos	Se resolverán problemas tipo y se analizarán casos prácticos. Se enfatizará el trabajo en plantear métodos de resolución y no en los resultados. Se plantearán problemas y/o casos prácticos similares para que los alumnos lo vayan resolviendo individualmente o por parejas, siendo guiados paso a paso por el profesor. Estas actividades se valorarán en la evaluación motivando una actitud activa a través de la asistencia, discusión y participación	<u>Presencial convencional</u> : participación activa. Resolución de ejercicios. Planteamiento de dudas	27
		<u>No presencial</u> : estudio de la materia. Resolución de ejercicios propuestos por el profesor.	40.5
		Elaboración de los casos en casa.	7
Tutorías	Las tutorías serán individuales o de grupo. Revisión de exámenes	<u>Presencial no convencional</u> : planteamiento de dudas en horario de tutorías.	4
		<u>No presencial</u> : planteamiento de dudas por correo electrónico	3
Actividades de evaluación formativa-sumativa (Evaluación continua)	Se realizan pruebas escritas de tipo individual. Estas pruebas están distribuidas a lo largo del curso y permitirán comprobar el grado de consecución de las competencias específicas de aquellos alumnos que asistan regularmente a clase. La calificación obtenida se utilizará para la evaluación continua de la asignatura	<u>Presencial no convencional</u> : asistencia a la prueba escrita y realización de esta. Resolución y planteamiento de dudas	6
			150

6.2. Resultados (4.5) / actividades formativas (6.1)

Actividades formativas (6.1)	Resultados del aprendizaje (4.5)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Clases de Teórica	x	x	x	X						
Clases de Problemas	X	x	x	x	x	X				
Tutorías	X	x	x	x	X	X				
Actividades de evaluación formativa-sumativa	x	x	x	x	X	x				

7. Metodología de evaluación

7.1. Metodología de evaluación*

Actividad	Tipo		Sistema y criterios de evaluación*	Peso (%)	Resultados (4.5) evaluados
	Sumativa*	Formativa*			
Evaluación <u>continua</u> Convocatoria ordinaria-Febrero					
Pruebas parciales Convocatoria ordinaria-Febrero	x	x	<p>Los alumnos que <u>asistan regularmente a clase</u> (80% asistencia) podrán realizar pruebas parciales que permitan evaluar el conocimiento de las algunas de las partes de la asignatura (independientemente de que el estudiante supere la primera prueba si cumple el requisito de asistencia podrá presentarse al segundo parcial al ser actividad formativa). Los que superen todas las pruebas eliminarán parte de la materia de la prueba escrita individual. Teniendo que examinarse solamente de la última parte.</p> <p>No obstante, aquellos que no superen las pruebas parciales pero que demuestren conocimiento suficiente de la materia obtendrán <u>1 punto</u> en la prueba escrita individual. Este punto adicional no se mantendrá para las convocatorias extraordinarias (junio y septiembre). El único requisito para realizar las evaluaciones parciales es la asistencia al 80% de las clases.</p>	95%	1 a 6
Asistencia <u>con participación activa del alumno</u> Convocatoria ordinaria-Febrero	x	x	A través de la elaboración, exposición y discusión de prácticas y participación en clase se valorará la actitud del alumno y su capacidad de trabajo. Estas actividades serán una guía para la evaluación formativa.	5%	1 a 6
Evaluación <u>No continua</u> convocatorias ordinaria y extraordinarias					
Prueba escrita individual (Febrero, junio y septiembre)	x		<p>Cuestiones teóricas y/o teórico-prácticas y ejercicios prácticos:</p> <p>Cuestiones teóricas y aplicaciones numéricas. Estas cuestiones se orientan a evaluar los resultados esperados del aprendizaje.</p>	100%	1 a 6
Solicitud excepcional de prueba de evaluación:					
<p>Tal como prevé el artículo 5.4 del <i>Reglamento de las pruebas de evaluación de los títulos oficiales de grado y de máster con atribuciones profesionales</i> de la UPCT, el estudiante en el que se den las circunstancias especiales recogidas en el Reglamento, y previa solicitud justificada al Departamento y admitida por este, tendrá derecho a una prueba global de evaluación. Esto no le exime de realizar los trabajos obligatorios que estén recogidos en la guía docente de la asignatura.</p>					

La prueba global de evaluación consistirá en un examen con las mismas características que el descrito para las pruebas extraordinarias.

7.2. Mecanismos de control y seguimiento (opcional)

El seguimiento del aprendizaje se realizará mediante las siguientes actividades:

- Cuestiones planteadas de manera informal en clase.
- Presentación de los problemas propuestos.
- Tutorías.

8 Bibliografía y recursos

8.1. Bibliografía básica*

ARCHEL DOMENCH, P., LIZARRAGA DALLO, F. y SÁNCHEZ ALEGRÍA, S. (2008): *Estados contables. Elaboración, análisis e interpretación*. Ediciones Pirámide, Madrid.

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

MUÑOZ MERCHANT, A. (2009). *Análisis de estados financieros: teoría y práctica*. Ediciones Académicas, Madrid.

RIVERO TORRE, P. (2009). *Análisis de Balances y Estados Complementarios*. Madrid: Pirámide.

PRÁCTICA

RIVERO TORRE, Pedro (2012) *Análisis de balances y estados complementarios ejercicios resueltos y comentados*, Pirámide.

ARCHEL DOMENCH, P., LIZARRAGA DALLO, F. y SÁNCHEZ ALEGRÍA, S. (2008): *Estados contables. Elaboración, análisis e interpretación*. Ediciones Pirámide, Madrid.

RIVERO TORRE, P. (2009). *Análisis de Balances y Estados Complementarios*. Madrid: Pirámide.


CARRASCO GALLEGO, A.; J.A. DONOSO ANES; S. FRESNEDA FUENTES; C. LARRINAGA GONZÁLEZ; J.J. HERNÁNDEZ BORREGUERO; M.R. LÓPEZ GAVIRA (2009): *Estados financieros. Teoría y casos prácticos*. Pirámide, Madrid.

http://unicorn.bib.upct.es/uhtbin/cgisirsi/x/0/0/57/28/2644/X?user_id=WEBSEVER

8.2. Bibliografía complementaria*

8.3. Recursos en red y otros recursos

Aula Virtual

CSV:	NVGfSxi3yF38aTfdLz5s9j7WV		Fecha:	16/01/2019 12:55:41	
Normativa:	Este documento es copia auténtica imprimible de un documento administrativo firmado electrónicamente y archivado por la Universidad Politécnica de Cartagena.				
Firmado Por:	Universidad Politécnica de Cartagena - Q8050013E				
Url Validación:	https://validador.upct.es/csv/NVGfSxi3yF38aTfdLz5s9j7WV		Página:	13/13	