

GUÍA DOCENTE ASIGNATURA

ANÁLISIS AVANZADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. DATOS BÁSICOS DE LA ASIGNATURA									
1.1.Nombre	ANÁLISIS AVANZADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS				1.2. Código UNESCO		531102		
1.3. Código de la asignatura	210801001	1.4.Plan	Máster en Contabilidad y Finanzas Corporativas				1.5.Curso académico		
1.6. Ciclo formativo	Máster		1.7. Curso de la Titulación		Único	1.8.Tipo		Obligatoria	
1.9. Cuatrimestre	Anual		1.10. Utilización plataforma virtual (indicar modalidad)				Apoyo a la docencia		
1.11. Créditos ECTS	6		1.11.1. Horas presenciales del estudiante	45		1.11.2. Horas no presenciales del estudiante		105	
Organización de las actividades	Actividades previstas para el aprendizaje y distribución horaria del trabajo del estudiante por actividad(estimación en horas)							Horas	Cuadro de texto
I. ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE PRESENCIALES/ON LINE	Sesiones de Teoría							8,00	
	Sesiones Prácticas							24,00	
	Seminarios (actividades dirigidas por el profesor)							8,00	
	Prácticas externas								
	Tutorías individuales							10,00	
	Realización de pruebas de evaluación								
II. ACTIVIDADES NO PRESENCIALES DEL ESTUDIANTE (Trabajo Autónomo)	Trabajo en grupo							50,00	
	Trabajo individual (preparación de exámenes, horas de estudio, consultas en aula virtual, realización de pruebas en aula virtual, etc)							50,00	
	Organización de actividades (especialmente para asignaturas b-learning y e-learning)								
TOTAL HORAS DE TRABAJO DEL ESTUDIANTE								150,00	

2. DATOS DEL/ LA PROFESOR/A					
2.1. Nombre	Domingo García Pérez de Lema				
2.2. Departamento	Economía Financiera y Contabilidad (Universidad Politécnica de Cartagena)				
2.3. Despacho	Edificio: Facultad de Ciencias de la Empresa, Universidad Politécnica de Cartagena (Primera Planta)				
2.4. Horario de tutoría	Por definir				
2.5. Teléfono	+34 968 325606	2.6. E-mail (institucional)	domingo.garcia@upct.es		
2.6. Recursos Web personales	No				

3. ELEMENTOS DE INTERÉS PARA EL APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA

3.1. Justificación de los contenidos

La materia “Análisis avanzado de los estados financieros” tiene un doble objetivo: (1) construir los estados contables que componen las cuentas anuales de una empresa, conocer su utilidad y sus limitaciones, en especial el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo; y (2) profundizar en el análisis e interpretación de los estados financieros, de cara a realizar un diagnóstico económico y financiero de la empresa, considerando la relación entre los estados financieros y los factores estratégicos de la empresa. Este último objetivo se constituye en elemento clave en la aplicación investigadora de esta materia.

Con estos objetivos se pretende que el alumno sea capaz de llevar a cabo un análisis integral de la empresa aportando soluciones útiles para la mejora de la competitividad de la empresa. Adicionalmente, 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.

La materia que aquí se imparte, de carácter troncal en el Master se estructura en 2 bloques temáticos en los que se abordan los dos aspectos que interesan:

En el **bloque temático I** se analiza el marco conceptual del Plan General de Contabilidad y se desarrolla la elaboración del Estado de Cambios en Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de efectivo, desde una perspectiva teórica y práctica.

En el **bloque temático II** se desarrolla la metodología para el análisis y diagnóstico económico y financiero de la empresa, a través de los problemas y casos planteados se profundiza en los conceptos de liquidez, endeudamiento y rentabilidad y su relación con los factores estratégicos de la empresa.

El objetivo de esta materia es la formación y actualización de conocimientos de los alumnos, incluyendo el desarrollo de habilidades directivas, técnicas de gestión y eficacia en la resolución de problemas. Con el convencimiento de que el estudio de casos y el aprendizaje basado en problemas constituyen metodologías muy adecuadas para simular situaciones en las que desarrollar y practicar estas habilidades, técnicas y conceptos directivos, esta materia pretende dar una visión práctica y profesional útil para el análisis y toma de decisiones basándose en estas herramientas metodológicas.

La orientación de la materia es eminentemente práctica, basada en el método del caso y tiene como objetivo la toma de decisiones. Cada bloque temático comienza con un breve resumen de los conceptos teóricos y técnicas más relevantes sobre el tema. A continuación se describen los problemas y casos propuestos para su solución y elaboración en grupos de trabajo. Por último se proponen soluciones técnicas y se discuten los planes de acción.

3.2. Materia con la que se relaciona en el Plan de Estudios

- Valoración de empresas
- Técnicas y Análisis de datos
- Financiación y estructura de capital
- Estructura de capital y gestión de la tesorería

3.3. Conocimientos necesarios para abordar la asignatura

Se recomienda conocimientos básicos de contabilidad y finanzas

3.4. Requisitos previos recogidos en la memoria de la Titulación

Se recomienda tener conocimientos básicos en la utilización de hoja de cálculo

4. COMPETENCIAS

4.1. Competencias generales

Competencias genéricas de la Universidad de Almería (grado y máster)

- Conocimientos básicos de la profesión (a completar con competencias específicas)

Otras Competencias Genéricas

- Capacidad de análisis y síntesis
- Capacidad para la toma de decisiones
- Capacidad de aplicar los conocimientos a la práctica

4.2. Competencias específicas desarrolladas

Competencias específicas relativas al conocimiento teórico (saber):

1. Conocimiento, relación y aplicación adecuada de los conceptos científicos propios del Análisis de los Estados Financieros y del Plan General de Contabilidad (conceptual y procedimental)

Competencias específicas relativas al conocimiento práctico (saber hacer):

1. Capacidad para transformar la información procedente de los ámbitos externo e interno. (procedimental)
2. Capacidad para el análisis y la toma de decisiones económico-financieras y contables empresariales y su implementación (procedimental)
3. Dominio del software básico necesario para la el análisis y toma de decisiones económico-financieras y contables empresariales (procedimental)

Competencias específicas relativas al compromiso ético (ser):

1. Conocimiento y cumplimiento de la normativa ética propia de la profesión de valorador y analista de la empresa. (Conceptual y actitudinal).

5. OBJETIVOS/ RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Los objetivos específicos que se pretenden alcanzar con la materia de 'Valoración de empresas y proyectos de inversión' son los siguientes:

- Elaborar el Estado de Cambios en Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo
- Conocer las principales fases del diagnóstico económico y financiero de la empresa
- Identificar las información necesaria para el desarrollo del diagnóstico económico y financiero de la empresa
- Interpretar y determinar las fortalezas y las debilidades económicas y financieras de la empresa.
- Desarrollar un plan de actuación para favorecer la competitividad de la empresa.

6. BLOQUES TEMÁTICOS, METODOLOGÍA Y PLANIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES PREVISTAS

Bloques temáticos	Modalidades organizativas	Procedimientos y actividades formativas	Contexto	
			Presencial	On-line
Bloque I Cuentas Anuales	Sesiones de contenido teórico	Clase magistral participativa	X	
		Conferencia	X	
		Proyecciones audiovisuales		
		Seminarios	X	
		Videoconferencia		
		Otros		
	Sesiones de contenido práctico	Seminario	X	
		Debate		
		Ampliación de explicaciones		
		Exposición de los grupos de trabajo	X	
		Organización del trabajo		
		Resolución de problemas	X	
		Dudas o conflictos		
		Promoción de iniciativas		
		Sesión de evaluación		
		Estudio de casos	X	
	Sesiones de Grupo de trabajo	Seminarios		
		Otros		
		Búsqueda, consulta y tratamiento de información		X
		Debate		
		Realización de ejercicios		
		Tareas de laboratorio		
		Trabajo de campo		X
		Formulación de hipótesis y alternativas		
		Trabajo en equipo,		X
		Realización de informes		X
		Demostración de procedimientos específicos		
		Evaluación de resultados		
		Problemas		
		Estudio de casos	X	
		Seminarios		
		Proyectos		
		Otros		
	Prácticas externas	Demostración de procedimientos en el escenario profesional		



6. BLOQUES TEMÁTICOS, METODOLOGÍA Y PLANIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES PREVISTAS

Bloques temáticos	Modalidades organizativas	Procedimientos y actividades formativas	Contexto	
			Presencial	On-line
Bloque II Análisis y diagnóstico económico y financiero	Sesiones de contenido teórico	Clase magistral participativa	X	
		Conferencia	X	
		Proyecciones audiovisuales		
		Seminarios	X	
		Videoconferencia		
		Otros		
	Sesiones de contenido práctico	Seminario	X	
		Debate		
		Ampliación de explicaciones		
		Exposición de los grupos de trabajo	X	
		Organización del trabajo		
		Resolución de problemas	X	
		Dudas o conflictos		
		Promoción de iniciativas		
		Sesión de evaluación		
		Estudio de casos	X	
		Seminarios		
		Otros		
	Sesiones de Grupo de trabajo	Búsqueda, consulta y tratamiento de información		X
		Debate		
		Realización de ejercicios		
		Tareas de laboratorio		
		Trabajo de campo		X
		Formulación de hipótesis y alternativas		
		Trabajo en equipo,		X
		Realización de informes		X
		Demostración de procedimientos específicos		
		Evaluación de resultados		
		Problemas		
		Estudio de casos	X	
		Seminarios		
		Proyectos		
		Otros		
	Prácticas externas	Demostración de procedimientos en el escenario profesional		



DESCRIPCIÓN DE TAREAS DEL ESTUDIANTE Y RECURSOS VIRTUALES QUE SE UTILIZARÁN EN LA ACTIVIDAD PARA ASIGNATURAS B-LEARNING Y E-LEARNING	HORAS (previsión de actividades presenciales, en aula y de trabajo autónomo)																								
	Presenciales	No presenciales	Trabajo individual y en grupo																						
<div>Bloque I Cuentas anuales<ul style="list-style-type: none">Lectura obligatoria de la guía de trabajo y del material (actividad individual)Presentación de los aspectos teórico-prácticos relevantes del (actividad en grupo)Presentación de los aspectos fundamentales del caso (actividad en grupo)Lectura del caso, discusión y planteamiento de estrategias (actividad en grupo)Resolución del caso (actividad en grupo)Definición de trabajos y entrega de caso 2Discusión y defensa de los trabajos</div>	<table><tr><td rowspan="5">Trabajo presencial</td><td>Clase teórica magistral</td><td>4</td></tr><tr><td>Clases teórico prácticas y aula informática</td><td>6</td></tr><tr><td>Seminarios</td><td>4</td></tr><tr><td>Trabajo en grupo en aula</td><td>6</td></tr><tr><td>Tutorías</td><td>5</td></tr><tr><td rowspan="2">Trabajo individual</td><td>Trabajo en grupo</td><td>2</td></tr><tr><td></td><td>5</td></tr><tr><td></td><td>Trabajo individual</td><td>2</td></tr><tr><td></td><td></td><td>5</td></tr></table>			Trabajo presencial	Clase teórica magistral	4	Clases teórico prácticas y aula informática	6	Seminarios	4	Trabajo en grupo en aula	6	Tutorías	5	Trabajo individual	Trabajo en grupo	2		5		Trabajo individual	2			5
Trabajo presencial	Clase teórica magistral	4																							
	Clases teórico prácticas y aula informática	6																							
	Seminarios	4																							
	Trabajo en grupo en aula	6																							
	Tutorías	5																							
Trabajo individual	Trabajo en grupo	2																							
		5																							
	Trabajo individual	2																							
		5																							
<div>Bloque II Análisis y diagnóstico económico y financiero<ul style="list-style-type: none">Lectura obligatoria de la guía de trabajo y del material (actividad individual)Presentación de los aspectos teórico-prácticos relevantes (actividad en grupo)Presentación de los aspectos fundamentales del caso (actividad en grupo)Lectura del caso, discusión y planteamiento de estrategias (actividad en grupo)Resolución del caso (actividad en grupo)</div>	<table><tr><td rowspan="5">Trabajo presencial</td><td>Clase teórica magistral</td><td>4</td></tr><tr><td>Clases teórico prácticas y aula informática</td><td>6</td></tr><tr><td>Seminarios</td><td>4</td></tr><tr><td>Trabajo en grupo en aula</td><td>6</td></tr><tr><td>Tutorías</td><td>5</td></tr><tr><td rowspan="2">Trabajo individual</td><td>Trabajo en grupo</td><td>2</td></tr><tr><td></td><td>5</td></tr><tr><td></td><td>Trabajo individual</td><td>2</td></tr><tr><td></td><td></td><td>5</td></tr></table>			Trabajo presencial	Clase teórica magistral	4	Clases teórico prácticas y aula informática	6	Seminarios	4	Trabajo en grupo en aula	6	Tutorías	5	Trabajo individual	Trabajo en grupo	2		5		Trabajo individual	2			5
Trabajo presencial	Clase teórica magistral	4																							
	Clases teórico prácticas y aula informática	6																							
	Seminarios	4																							
	Trabajo en grupo en aula	6																							
	Tutorías	5																							
Trabajo individual	Trabajo en grupo	2																							
		5																							
	Trabajo individual	2																							
		5																							

6. RESUMEN

Trabajo presencial	Clase teórica magistral	8
	Clases teórico prácticas y aula informática	12
	Seminarios	8
	Trabajo en grupo en aula	12
	Tutorías	10
	TOTALES	50
Trabajo individual	Trabajo en grupo	50
	Trabajo individual	50
	TOTALES	100
	Total de totales	150

7. PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN DE LAS COMPETENCIAS

Criterios de evaluación

La evaluación de la materia se realizará tomando en consideración: la asistencia y participación activa en las sesiones tanto de contenido teórico, como práctico o de grupo de trabajo. La valoración también tendrá en cuenta las actividades autónomas del alumno, entre las que se incluirán la valoración del informe final y, en su caso, la evaluación obtenida en la prueba final de carácter teórico-práctico.

En función de la asistencia del alumno se seguirán los siguientes criterios de evaluación:

a) Si la asistencia del estudiante es igual o mayor del 75% de las sesiones de la asignatura se ajustará a lo señalado a continuación.

- Asistencia y participación en clase (30%): La participación consistirá en la discusión y búsqueda, en su caso, por el alumno de casos y textos que versarán sobre contenidos relacionados con la materia de la asignatura, pudiendo ser realizados en grupos o individualmente, según criterio del profesor.

- Trabajo individual final (70%): los trabajos versarán sobre contenidos relacionados con la materia de la asignatura y serán realizados individualmente. No obstante, se podría realizar una prueba teórico-práctica que ponderaría hasta un 20% de la nota total; en este caso, la valoración del trabajo individual sería de un 50% de la nota total. El contenido de la prueba teórico-práctica se circunscribirá, en su caso, al contenido de la materia y a los conocimientos adquiridos en las sesiones de contenido teórico, práctico y grupos de trabajo.

b) Si la asistencia se encuentra entre el 50% y el 75% de las sesiones de una asignatura, la evaluación requerirá obligatoriamente (salvo justificante por escrito sobre el que decidirá la comisión de coordinación del Máster si es o no suficiente para no ser sometido a este criterio):

- Asistencia y participación en clase (20%): La participación consistirá en la discusión y búsqueda, en su caso, por el alumno de casos y textos que versarán sobre contenidos relacionados con la materia de la asignatura, pudiendo ser realizados en grupos o individualmente, según criterio del profesor.

- Un trabajo individual final que valdrá el 80% de la puntuación. No obstante, se podría realizar una prueba teórico-práctica que ponderaría hasta un 20% de la nota total; en este caso, la valoración del trabajo individual sería de un 60% de la nota total. El contenido de la prueba teórico-práctica se circunscribirá, en su caso, al contenido de la materia y a los conocimientos adquiridos en las sesiones de contenido teórico, práctico y grupos de trabajo.

c) Si la asistencia se encuentra por debajo del 50% de las sesiones de la asignatura, el alumno deberá justificar debidamente este hecho. En estas circunstancias, en su caso, se realizaría una evaluación extraordinaria del mismo.

Convocatorias extraordinarias:

En las evaluaciones extraordinarias el alumno deberá realizar dos trabajos a determinar por el profesor en función de la materia impartida.

Solicitud excepcional de prueba global de evaluación:

Tal como prevé el artículo 5.4 del *Reglamento de las pruebas de evaluación de los títulos oficiales de grado y de máster con atribuciones profesionales* 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.

Esta prueba global consistirá en un examen con las mismas características descritas para las pruebas extraordinarias.

Instrumentos de evaluación

- Resolución de Ejercicios y Casos relativos a cada uno de los bloques temáticos.
- Trabajos de exposición y defensa
- Prueba teórico-práctica escrita
- Foros de discusión de Aula Virtual abiertos durante todo el curso
- Listas de clase para firmar y así controlar la asistencia a las sesiones presenciales

Mecanismos de seguimiento *(se recogerán aquí los mecanismos concretos que los docentes propongan para el seguimiento de la asignatura)*

El profesor/a realizará una evaluación continua del trabajo individual y en grupo de cada alumno, utilizando para ello los instrumentos siguientes:

- Alta y acceso al Aula Virtual
- Asistencia y participación activa en clase
- Entrega de actividades e informes en clase
- Presentación examen final

8. BIBLIOGRAFÍA DE LA ASIGNATURA

8.1. Bibliografía recomendada

- González Pascual, J. (2009): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Fundamentos teóricos, ed. Pirámide, Madrid.
- González Pascual, J. (2009): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Aplicaciones prácticas, ed. Pirámide, Madrid.
- Martínez García, F. J. y Somohano, F. (2002): Análisis de estados contables. Comentarios y ejercicios, ed. Pirámide, Madrid.
- Rivero Torre, Pedro (2002): Análisis de balances y estados complementarios, ed. Pirámide, Madrid.
- Rojo Ramírez, Alfonso (2000): Estados de flujos de fondos financieros y análisis de la empresa, ed. Tebar, Albacete.

8.2. Direcciones Web

Instituto Nacional de Estadística: <http://www.ine.es>

Ministerio de Economía y Hacienda: <http://www.meh.es>

Banco de España: <http://www.bde.es>