



Universitat de Lleida

GUIA DOCENT

# **ANÀLISI DELS ESTATS ECONOMICOFINANCERS**

Coordinació: GALLIZO LARRAZ, JOSE LUIS

Any acadèmic 2023-24

## Informació general de l'assignatura

<b>Denominació</b>	ANÀLISI DELS ESTATS ECONOMICOFINANCERS			
<b>Codi</b>	103327			
<b>Semestre d'impartició</b>	2N Q(SEMESTRE) AVALUACIÓ CONTINUADA			
<b>Caràcter</b>	Grau/Màster	Curs	Caràcter	Modalitat
	Grau en Administració i Direcció d'Empreses	3	OBLIGATÒRIA	Presencial
<b>Nombre de crèdits assignatura (ECTS)</b>	6			
<b>Tipus d'activitat, crèdits i grups</b>	<b>Tipus d'activitat</b>	PRAULA		TEORIA
	<b>Nombre de crèdits</b>	2.4		3.6
	<b>Nombre de grups</b>	1		1
<b>Coordinació</b>	GALLIZO LARRAZ, JOSE LUIS			
<b>Departament/s</b>	ECONOMIA I EMPRESA			
<b>Informació important sobre tractament de dades</b>	Consulteu <a href="#">aquest enllaç</a> per a més informació.			
<b>Idioma/es d'impartició</b>	Català			

Professor/a (s/es)	Adreça electrònica professor/a (s/es)	Crèdits impartits pel professorat	Horari de tutoria/lloc
GALLIZO LARRAZ, JOSE LUIS	jose Luis.gallizo@udl.cat	0	
SOLÉ PUIGGENÉ, SÒNIA	sonia.sole@udl.cat	6	

## Informació complementària de l'assignatura

Anàlisi d'estats econòmico-financers s'imparteix a tercer curs del Grau en ADE. Es pretén que l'alumne que ha adquirit els coneixements de comptabilitat bàsica en primer curs i comptabilitat financera en segon curs, estigui ara en disposició d'elaborar els estats econòmico-financers que formen els comptes anuals i la seva posterior interpretació. Dins del pla d'estudis és una assignatura que culmina els coneixements comptables imprescindibles per a exercir funcions de responsabilitat en l'administració de l'Empresa i que en el curs on es troba comparteix objectius d'anàlisi amb l'assignatura de Direcció Financera.

### impartició de docència en instal·lacions de la UdL i a distància

Resta absolutament prohibit l'ús de les dades transmèses i dels enregistraments per a altres finalitats, o en àmbits aliens al Campus Virtual, on romandran arxivats, de conformitat amb la política de propietat intel·lectual i industrial de tots els continguts inclosos en webs propietat de la UdL.

En cas que n'hi hagin, els enregistraments es conservaran durant el temps que decideixi qui imparteix l'assignatura, d'acord amb criteris estrictament acadèmics, i, a tot estirar, s'han d'eliminar al final del curs acadèmic actual, en els termes i condicions previstes en la normativa sobre conservació i eliminació dels documents administratius de la UdL, i les taules d'avaluació documental aprovades per la Generalitat de Catalunya (<http://www.udl.cat/ca/serveis/arxiu/>).

La UdL no cedirà les dades a tercers, llevat dels casos estrictament previstos en la Llei.

## Objectius acadèmics de l'assignatura

Veure apartat de competències.

Es pretén que l'alumne que ha adquirit els coneixements de comptabilitat bàsica en primer curs i comptabilitat financera en segon curs, estigui ara en disposició d'elaborar els estats econòmic financers que formen els comptes anuals i la seva posterior interpretació. Dins del pla d'estudis és una assignatura que culmina els coneixements comptables imprescindibles per a exercir funcions de responsabilitat en l'administració de l'Empresa i que en el curs on es troba comparteix objectius d'anàlisi amb l'assignatura de Direcció Financera

## Competències

### Competències estratègiques de la Universitat de Lleida

- Domini de les Tecnologies de la Informació i la Comunicació.
- Domini d'una llengua estrangera
  - Analitzar mitjançant l'ús de ràtios financers la solvència i rendibilitat d'una companyia nacional o estrangera.
- Correcció en l'expressió oral i escrita
  - Classificar els documents que integren la informació comptable atenent a la seva naturalesa.
  - Preparar estats comptables previsionals i informació voluntària.

### Competències específiques de la titulació

- Identificar i interpretar els factors econòmics, ambientals, polítics, sociològics i tecnològics en els àmbits local, nacional i internacional i la seva repercussió sobre les organitzacions.

#### Objectius

- Interpretar cada un dels estats comptables a partir dels informes anuals de qualsevol empresa.
  - Sintetitzar un judici global sobre la situació econòmica financera d'una entitat.
- Ocupar les funcions relacionades amb les diferents àrees funcionals d'una empresa i institucions.

#### Objectius

- Interpretar cada un dels estats comptables a partir dels informes anuals de qualsevol empresa.
  - Analitzar mitjançant l'ús de ràtios financers la solvència i rendibilitat d'una companyia nacional o estrangera.
- Aplicar tècniques instrumentals en l'anàlisi i solució de problemes empresarials i en la presa de decisions.

#### Objectius

- Analitzar mitjançant l'ús de ràtios financers la solvència i rendibilitat d'una companyia nacional o estrangera.
  - Preparar estats comptables previsionals i informació voluntària.
- Crear i dirigir una empresa atenent i responent als canvis de l'entorn en el qual opera.

#### Objectius

- Analitzar mitjançant l'ús de ràtios financers la solvència i rendibilitat d'una companyia nacional o estrangera.

- Elaborar, interpretar i auditar la informació economicofinancera d'entitats i particulars i prestar-los assessorament.

## Objectius

- Formular els estats econòmico-financers de caràcter obligatori.
- Interpretar cada un dels estats comptables a partir dels informes anuals de qualsevol empresa.
- Preparar estats comptables previsionals i informació voluntària.

- Intervenir en operacions pròpies d'entitats i mercats financers.

## Objectius

- Sintetitzar un judici global sobre la situació econòmica financera d'una entitat.

## Competències transversals de la titulació

- Ser capaç de treballar i d'aprendre de forma autònoma i simultàniament interactuar adequadament amb els altres, cooperant i col·laborant.

## Objectius

- Formular els estats econòmico-financers de caràcter obligatori.
- Interpretar cada un dels estats comptables a partir dels informes anuals de qualsevol empresa.

- Capacitat de crítica i autocrítica.

## Objectius

- Sintetitzar un judici global sobre la situació econòmica financera d'una entitat.

- Treball en equip i lideratge.
- Actuar sobre la base del rigor, el compromís personal i l'orientació a la qualitat.
  - Preparar estats comptables previsionals i informació voluntària.
- Capacitat d'organitzar i planificar.
  - Classificar els documents que integren la informació comptable atenent a la seva naturalesa.
  - Interpretar cada un dels estats comptables a partir dels informes anuals de qualsevol empresa.
  - Preparar estats comptables previsionals i informació voluntària.
- Capacitat d'anàlisi i de síntesi.
  - Objectius
    - Classificar els documents que integren la informació comptable atenent a la seva naturalesa.
    - Interpretar cada un dels estats comptables a partir dels informes anuals de qualsevol empresa.

## Continguts fonamentals de l'assignatura

### TEMA 1: La informació comptable

- 1 . Presentació i anàlisi d'estats comptables
- 2 . Classificació de la informació financera empresarial
- 3 . El marc conceptual de la comptabilitat
- 4 . Els Comptes Anuals del Pla General de Comptabilitat

## **TEMA 2: El balanç**

- 1 . Concepte, elements que l'integren i objectius
- 2 . Estructura del balanç de situació segons el Nou PGC
- 3 . Classificació funcional
- 4 . Situacions d'equilibri i desequilibri patrimonial
- 5 . Interpretació del balanç

## **TEMA 3: El Compte de Pèrdues i Guanys**

- 1 . Models de compte de pèrdues i guanys
- 2 . Resultats del compte de pèrdues i guanys
- 3 . L'impost sobre beneficis. Conciliació de la BI de l'impost i el resultat comptable
- 4 . Dotacions a provisions i contingències
- 5 . Interpretació del compte de pèrdues i guanys

## **TEMA 4: L'Estat de Canvis en el Patrimoni Net (ECPN)**

- 1 . Objectius i utilitat de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net
- 2 . Definició i components del patrimoni net
- 3 . - Estat d'ingressos i despeses reconeguts. Operacions freqüents.
  - 3.1. Subvencions de capital
  - 3.2. Actius financers disponibles per a la venda
- 4 . Estat total de Canvis en el Patrimoni Net
- 5 . Interpretació de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net

## **TEMA 5: L'Estat de Fluxos d'Efectiu (EFE)**

- 1 . Informació sobre fluxos d'efectiu
- 2 . Fluxos d'efectiu classificats per activitats
- 3 . Mètode directe de presentació dels fluxos d'exploració
- 4 . Mètode d'elaboració segons el PGC. Mètode indirecte
  - 4.1. Ajustaments per correccions de valor
  - 4.2. Ajustaments per operacions que s'han de classificar com d'inversió o finançament
  - 4.3. Ajusts en el capital corrent
- 5 . Interpretació de l'Estat de Fluxos d'Efectiu

## **TEMA 6: La Memòria i l'Informe de Gestió**

- 1 . Contingut i utilitat de la memòria
- 2 . Diferències entre memòria normal i abreujada

- 3 . Informació per segments
- 4 . L'informe de gestió com a prolongació dels comptes anuals. Contingut
- 5 . Obligtorietat en la legislació mercantil
- 6 . Concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals

## **TEMA 7: La proposta d'aplicació del resultat**

- 1 . Distribució de beneficis: requisits de l'equilibri patrimonial
- 2 . Càlcul previ de beneficis (partícips)
- 3 . Distribució de dividends
- 4 . Dotacions a reserva i romanent
- 5 . Compensació de pèrdues

## **TEMA 8: L'Informe d'Auditoria**

- 1 . Concepte de l'Informe d'Auditoria
- 2 . Elements bàsics de l'Informe d'Auditoria
- 3 . Contribució de l'opinió de l'auditor en l'anàlisi comptable

## **TEMA 9: L'Estat de Valor Afegit (EVA)**

- 1 . Concepte de valor afegit
- 2 . Definició i estructura de l'EVA
- 3 . Diferents modes de presentació i anàlisi de l'EVA
- 4 . Avantatges i insuficiències de l'EVA

## **TEMA 10: L'anàlisi de l'empresa a través dels seus estats financers**

- 1 . L'anàlisi de la situació financera a curt termini
- 2 . Anàlisi de la solvència
- 3 . Anàlisi de la rendibilitat
- 4 . Rendibilitat de l'accionista

## **Eixos metodològics de l'assignatura**

Desenvolupament per dues vies simultànies la part teòrica i pràctica tal i com s'explica en el 'Pla de desenvolupament' i 'Avaluació'

## **Pla de desenvolupament de l'assignatura**

<b>Fechas (Semanas)</b>	<b>Descripción</b>	<b>Actividad Presencial</b>	<b>HTP (2) (Horas)</b>	<b>Actividad trabajo autónomo</b>	<b>HTNP (3) (Horas)</b>
-----------------------------	--------------------	---------------------------------	----------------------------	---------------------------------------	-----------------------------

Semana 1-4	Presentación de la asignatura Tema 1. La información contable Tema 2. El balance	Lecturas Lección magistral Discusión de casos	14	Comprensión y estudio de apuntes Resolución de ejercicios	15
Semana 5-7	Tema 3. Cuenta de pérdidas y ganancias. Impuesto sobre beneficios Provisiones y contingencias	Resolución de problemas Estudios de casos	10,5	Resolución de casos Busca de cuentas de PyG de empresas reales Elaboración 1ª fase del trabajo completo	15
Semana 8	Tema 4. Estado de cambios en el patrimonio neto Tema 5. Estado de flujos de efectivo	Resolución de problemas Estudios de casos	3,5	Resolución de casos Busca de estados contables de empresas reales Elaboración 2ª fase del trabajo completo	5
Semana 9	PTP 1. Prueba escrita de teoría y práctica de los temas 1 al 5	Examen escrito individual	2	<b>Preparar examen</b>	10
Semana 10- 15	Tema 6. Memoria e informe de gestión Tema 7. Propuesta de aplicación del resultado Tema 8. Informe de auditoría	Resolución de problemas Estudios de casos Busca de informes de auditoría	21	Lectura y comprensión de informes Resolución de casos Comprensión de apuntes Elaboración 3ª fase del trabajo completo	20
Semana 14	Prueba escrita				
Semana 16-17	Tema 9. Estado de valor añadido Tema 10. Análisis de la empresa	Resolución de problemas según documento AECA Estudios de casos Discusión a clase del trabajo en grupo	7	Lectura y comprensión de informes Resolución de casos Comprensión de apuntes Elaboración 4ª fase del trabajo completo	15
Semana 18-19	PTP 2. Prueba escrita de teoría y práctica de los temas 6 al 10	Examen escrito individual	2	Preparar examen	10

(2)HTP = Horas de Trabajo Presencial

(3) HTNP = Horas de Trabajo No Presencial

## Sistema d'avaluació

### Evaluación



Actividades de Evaluación	Criterios	%	Fechas	O/V (1)	I/G (2)	Observaciones
Analizar una empresa	Analizar el informe anual de una empresa Ejercicios recogidos a clase	15%	Durante el curso según calendario establecido	O	G	No necesariamente se obtendrá la misma nota para todos los miembros de grupo que hagan el trabajo de análisis
Prueba test 1 (temas 1 y 2)	Aciertos = 1 Errores = -0,3 Blanco = 0	12%	4ª semana	V	I	20 preguntas
PTP 1. Prueba escrita teoría y práctica de los temas 1 al 3	Casos prácticos valorados proporcionalmente	29%	9ª semana	V	I	Contendrá un problema del impuesto sobre beneficios con pérdidas y ganancias y otro de balance
PTP 2. Prueba escrita 2 (Temas 4 y 5)	Dos casos prácticos valorados al 50% cada uno	29%	14ª semana	O	I	Contendrá un problema del ECPN y otro de EFE
PTP 3. Prueba escrita de teoría y práctica de los temas 6 a 10	Caso completo de análisis de empresa mediante las técnicas estudiadas 10% teoría 90% práctica	15%	18ª semana	O	I	A partir del balance y resultados de una empresa se pedirá elaborar estados financieros y su análisis

(1)Obligatoria / Voluntaria      (2) Individual / Grupal

## Aclaraciones:

1. La asignatura de análisis de estados económico-financieros será evaluada mediante evaluación continua.
2. La evaluación consistirá en que el alumno obtenga notas de 4 tipos de actividades: como mínimo, 2 pruebas escritas (obligatoria la PTP 1 y PTP 2), presentación del trabajo, casos y ejercicios pedidos en clase o en el campus virtual y una prueba test.
3. El análisis del informe anual de una empresa se hará mediante entregas parciales de su contenido que se valorarán conjuntamente al finalizar el curso. Las normas de elaboración del informe se darán con antelación.
4. El estudiante obtendrá calificación de no presentado, si no se presenta a ninguna de las pruebas escritas programadas.
5. Para superar la asignatura será necesario cumplir con la segunda aclaración y obtener como mínimo el 50% de la nota, obtenida como media ponderada de las diferentes pruebas. **AVALUACIÓ ALTERNATIVA**

## EVALUACIÓ ALTERNATIVA

Els estudiants que treballen a jornada completa poden demanar l'avaluació alternativa. El termini per renunciar a l'avaluació continuada serà durant el primer mes de cada semestre:

Segon semestre: **Fins al 20 de març**

Aquesta avaluació alternativa, consisteix en optar a la realització d'una prova única de validació de competències i coneixements, en el quadrimestre corresponent, **a més de la realització del treball de l'assignatura.**

Per això, l'estudiant ha d'acreditar que està treballant amb jornada laboral completa durant el curs acadèmic en quin es sol·licita; mitjançant document acreditatiu de l'horari (contracte de treball) i resum de la vida laboral expedit per la Tresoreria de la Seguretat Social. Donat que s'entén que no es poden complir els requisits establerts per realitzar l'avaluació continuada.

Els estudiants que vulguin demanar aquesta avaluació han de parlar, a principis del semestre corresponent, directament amb el professor de l'assignatura/es afectada/es per presentar-li la documentació acreditativa.

La sol·licitud d'avaluació alternativa o única cal fer-la ajustant-se als terminis a la Guia Docent de l'assignatura implicada. La no superació per aquest sistema d'avaluació comporta poder realitzar una prova de recuperació.

## INFORMACIÓ ADDICIONAL RELACIONADA AMB L'AVALUACIÓ

### Plagi

L'article 9 de la Normativa d'Avaluació estableix que l'estudiant no pot utilitzar durant la realització de les activitats d'avaluació mitjans no permesos o mecanismes fraudulents. L'estudiant que utilitzi qualsevol mitjà fraudulent relacionat amb la prova i/o porti aparells electrònics no permesos, quedarà subjecte a les conseqüències previstes en aquesta normativa o en qualsevol normativa de règim intern de la UdL.

L'article 43 de la Normativa de convivència de la UdL descriu les sancions aplicables, que inclouen, entre d'altres i depenent de la gravetat de la falta, la pèrdua del dret a ser avaluat de l'assignatura, la pèrdua de la matrícula d'un semestre o un curs o l'expulsió fins a tres anys.

## Bibliografia i recursos d'informació

ACCID (2009). *Gestión del circulante. Serie Contabilidad y Dirección*, nº 9. Varios autores. Editorial Profit.

Llorente Olier, Jose I.(2010) *Anàlisis de estados económico financieros*. Ediciones CEF

Archel, P Lizarraga, F, Sánchez, S y Cano, M (2010) *Estados contables. Elaboración, análisis e interpretación*. Ediciones Piràmide, 3ªedición.

Cantalapiedra,M. (2005) *Manual de gestión financierapara Pymes*. Cie Inversiones Editoriales Dossat.

Martinez,J y Labatut, G (2011) *La contabilización del efecto impositivo del impuesto sobre sociedades*. Ediciones CEF

Stickney,C, Richard, P, Wahlen, J.M. (2007) *Financial Reporting, Financial Statement Analysis and Valuation*. Ed. South-Western.Cengage Learning.

Recursos i casos pràctics dipositats a Sakai.