



Universitat de Lleida

GUÍA DOCENTE
**ANÁLISIS DE LOS ESTADOS
ECONÓMICO-FINANCIEROS**

Coordinación: GALLIZO LARRAZ, JOSE LUIS

Año académico 2023-24

Información general de la asignatura

Denominación	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS ECONÓMICO-FINANCIEROS			
Código	101327			
Semestre de impartición	2o Q(SEMESTRE) EVALUACIÓN CONTINUADA			
Carácter	Grado/Máster	Curso	Carácter	Modalidad
	Doble titulación: Grado en Administración y Dirección de Empresas y Grado en Turismo	5	OBLIGATORIA	Presencial
	Doble titulación: Grado en Derecho y Grado en Administración y Dirección de Empresas	5	OBLIGATORIA	Presencial
	Doble titulación: Grado en Ingeniería Informática y Grado en Administración y Dirección de Empresas	5	OBLIGATORIA	Presencial
	Grado en Administración y Dirección de Empresas	3	OBLIGATORIA	Presencial
Número de créditos de la asignatura (ECTS)	6			
Tipo de actividad, créditos y grupos	Tipo de actividad	PRAULA	TEORIA	
	Número de créditos	2.4	3.6	
	Número de grupos	3	3	
Coordinación	GALLIZO LARRAZ, JOSE LUIS			
Departamento/s	ECONOMÍA Y EMPRESA			
Distribución carga docente entre la clase presencial y el trabajo autónomo del estudiante	6 ECTS 150 HORAS (40%) 60h presenciales (60%) 90h trabajo autónomo			
Información importante sobre tratamiento de datos	Consulte este enlace para obtener más información.			
Idioma/es de impartición	Catalán y castellano			

Distribución de créditos

Alberto Prado Villarreal 4.8

Jose Luis Gallizo Larraz 9.6

Joan Baigol Guilanya 2.4

Profesor/a (es/as)	Dirección electrónica\nprofesor/a (es/as)	Créditos impartidos por el profesorado	Horario de tutoría/lugar
GALLIZO LARRAZ, JOSE LUIS	joseluis.gallizo@udl.cat	12	
PRADO VILLARREAL, ALBERTO	albert.prado@udl.cat	,64	
VILA ALFONSO, JOAN RAMON	joanramon.vila@udl.cat	5,36	

Información complementaria de la asignatura

Asignatura/materia en el conjunto del plan de estudios

Análisis de estados económico-financieros se imparte en el tercer curso del Grado en ADE. Se pretende que el alumno que ha adquirido los conocimientos de contabilidad básica en primer curso y contabilidad financiera en segundo curso, esté ahora en disposición de elaborar los estados económico-financieros que forman las cuentas anuales y su posterior interpretación. Dentro del plan de estudios es una asignatura que culmina los conocimientos contables imprescindibles para ejercer funciones de responsabilidad en la administración de la empresa y que en el curso donde se encuentra comparte objetivos de análisis con la asignatura de Dirección Financiera.

Requisitos para cursarla

Prerrequisitos

PLANIFICACIÓN CONTABLE

Objetivos académicos de la asignatura

1. Clasificar los documentos que integran la información contable atendiendo a su naturaleza (CEU1, CB1, CB2)
2. Formular los estados económico financieros de carácter obligatorio (CES2, CB6) Interpretar cada uno de los estados contables a partir de los informes anuales de cualquier empresa (CB1, CB2, CES3, CES5)
3. Analizar mediante el uso de ratios financieros la solvencia y rentabilidad de una compañía nacional o extranjera (CEU2, CES1, CES3, CES4)
4. Preparar estados contables previsionales e información voluntaria (CB2, CEU1, CES2, CES4, CB5)
5. Sintetizar un juicio global sobre la situación económica financiera de una entidad (CES5, CES6, CB4)

Competencias

Competencias estratégicas de la Universidad de Lleida

- Dominio de las Tecnologías de la Información y la Comunicación.
- Corrección en la expresión oral y escrita

Objetivos

- Clasificar los documentos que integran la información contable atendiendo a su naturaleza.

- Preparar estados contables previsionales e información voluntaria

- Dominio de una lengua extranjera

Objetivos

- Analizar mediante el uso de ratios financieros la solvencia y rentabilidad de una compañía nacional o extranjera.

Competencias específicas de la titulación

- Desempeñar las funciones relacionadas con las distintas áreas funcionales de una empresa e instituciones.

Objetivos

- Interpretar cada uno de los estados contables a partir de los informes anuales de cualquier empresa.
- Analizar mediante el uso de ratios financieros la solvencia y rentabilidad de una compañía nacional o extranjera.

- Aplicar técnicas instrumentales en el análisis y solución de problemas empresariales y en la toma de decisiones.

Objetivos

- Analizar mediante el uso de ratios financieros la solvencia y rentabilidad de una compañía nacional o extranjera.
- Preparar estados contables previsionales e información voluntaria.

- Intervenir en operaciones propias de entidades y mercados financieros.

Objetivos

- Sintetizar un juicio global sobre la situación económica financiera de una entidad.

- Crear y dirigir una empresa atendiendo y respondiendo a los cambios del entorno en el que opera.

Objetivos

- Analizar mediante el uso de ratios financieros la solvencia y rentabilidad de una compañía nacional o extranjera.

- Identificar e interpretar los factores económicos, ambientales, políticos, sociológicos y tecnológicos en los ámbitos local, nacional e internacional y su repercusión sobre las organizaciones.

Objetivos

- Interpretar cada uno de los estados contables a partir de los informes anuales de cualquier empresa.
Nombre de paraules: 68.
- Sintetizar un juicio global sobre la situación económica financiera de una entidad.

- Elaborar, interpretar y auditar la información económico-financiera de entidades y particulares, y prestar asesoramiento sobre los mismos.

Objetivos

- Formular los estados económico-financieros de carácter obligatorio.
- Interpretar cada uno de los estados contables a partir de los informes anuales de cualquier empresa.
- Preparar estados contables previsionales e información voluntaria.

Competencias transversales de la titulación

- Actuar en base al rigor, al compromiso personal y con orientación a la calidad.

Objetivos

- Preparar estados contables previsionales e información voluntaria.

- Capacidad de organizar y planificar.

Objetivos

- Clasificar los documentos que integran la información contable atendiendo a su naturaleza.
- Interpretar cada uno de los estados contables a partir de los informes anuales de cualquier empresa.
- Preparar estados contables previsionales e información voluntaria.

- Ser capaz de trabajar y de aprender de forma autónoma y simultáneamente interactuar adecuadamente con los demás, cooperando y colaborando.

Objetivos

- Formular los estados económico-financieros de carácter obligatorio.
- Interpretar cada uno de los estados contables a partir de los informes anuales de cualquier empresa.

- Capacidad de crítica y autocrítica.

Objetivos

- Sintetizar un juicio global sobre la situación económica financiera de una entidad.

- Trabajo en equipo y liderazgo.
- Capacidad de análisis y de síntesis.

Objetivos

- Clasificar los documentos que integran la información contable atendiendo a su naturaleza.
- Interpretar cada uno de los estados contables a partir de los informes anuales de cualquier empresa.

Contenidos fundamentales de la asignatura

TEMA 1: La información contable

- 1.- Presentación y análisis de estados contables

- 2.- Clasificación de la información financiera empresarial
- 3.- El marco conceptual de la contabilidad
- 4.- Las cuentas anuales del Plan General de Contabilidad

TEMA 2: El balance

- 1.- Concepto, elementos que lo integran y objetivos
- 2.- Estructura del balance de situación según el Nuevo PGC
- 3.- Clasificación funcional
- 4.- Situaciones de equilibrio y desequilibrio patrimonial
- 5.- Interpretación del balance

TEMA 3: La Cuenta de Pérdidas y Ganancias

- 1.- Modelos de cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.- Resultados de la cuenta de pérdidas y ganancias
- 3.- El impuesto sobre beneficios. Conciliación de la BI del impuesto y el resultado contable
- 4.- Interpretación de la cuenta de pérdidas y ganancias

TEMA 4: El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

- 1.- Objetivos y utilidad del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- 2.- Definición y componentes del Patrimonio Neto
- 3.- Estado de ingresos y gastos reconocidos. Operaciones frecuentes.
 - 3.1. Subvenciones de capital
 - 3.2. Activos financieros disponibles para la venta
- 4.- Saldos totales de cambios en el Patrimonio neto
- 5.- Interpretación del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

TEMA 5: El Estado de Flujos de Efectivo

- 1.- Información sobre flujos de efectivo
- 2.- Flujos de efectivo clasificados por actividades
- 3.- Método directo de presentación de los flujos de explotación
- 4.- Método de elaboración según el PGC. Método indirecto
 - 4.1. Ajustes por correcciones de valor
 - 4.2. Ajustes por operaciones que se tienen que clasificar como de inversión o financiación

4.3. Ajustes en el capital corriente

5.- Interpretación del Estado de Flujos de Efectivo

TEMA 6: La Memoria y el Informe de Gestión

1.- Contenido y utilidad de la memoria

2.- Diferencias entre memoria normal y abreviada

3.- Información por segmentos

4.- El informe de gestión como prolongación de las cuentas anuales. Contenido

5.- Obligatoriedad en la legislación mercantil

6.- Concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales

TEMA 7: La propuesta de aplicación del resultado

1.- Distribución de beneficios: requisitos del equilibrio patrimonial

2.- Cálculo previo de beneficios (partícipes)

3.- Distribución de dividendos

4.- Dotaciones a reserva y remanente

5.- Compensación de pérdidas

TEMA 8: El Informe de Auditoría

1.- Concepto del Informe de Auditoría

2.- Elementos básicos del Informe de Auditoría

3.- Contribución de la opinión del auditor en el análisis contable

TEMA 9: El Estado de valor añadido (EVA)

1.- Concepto de valor añadido

2.- Definición y estructura de EVA

3.- Diferentes modos de presentación y análisis de EVA

4.- Ventajas e insuficiencias de EVA

TEMA 10: Introducción al análisis de la empresa a través de sus estados financieros

1.- Introducción al análisis de la situación financiera a corto plazo

2.- Análisis de la solvencia

3.- Análisis de la rentabilidad

4.- Rentabilidad del accionista

Ejes metodológicos de la asignatura

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

Resolución de

problemas

empresa Discusión a clase

del trabajo en

grupo

Resolución de

casos

Comprensión de

apuntes

Elaboración 4ª

fase del trabajo

completo

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

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 Preparar examen
10
Semana
10- 15
Semana 14
Tema 6. Memoria e informe de gestión
Tema 7. Propuesta de aplicación del resultado
Tema 8. Informe de auditoría
Prueba escrita
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 16-17
Tema 9. Estado de valor añadido
Tema 10. Análisis de la Resolución de problemas
Estudios de casos
7 Lectura y comprensión de informes

Sistema de 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 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 = -0,25

Blanco = 0

10% 4ª semana V I 20 preguntas

PTP 1. Prueba

escrita teoría

y práctica de

los temas 1 al

3

Dos casos prácticos

valorados al 50% cada

uno

25% 9ª semana V I Contendrá un

problema del

impuesto sobre

beneficios con

pérdidas y

ganancias/y balance

PTP 2. Prueba

escrita 2

(Temas 4 y 5)

Dos casos prácticos

valorados al 50% cada

uno

25% 14ª semana O I Contendrá un

problema del ECPN y

otro de EFE

PTP 3. Prueba

escrita de

teoría y

práctica de los

temas 5, 6, 7,

8, 9, 10, 11

Caso completo de análisis de empresa mediante las técnicas estudiadas

10% teoría

90% práctica

25% 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 3), 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. Cada prueba ponderará por separado sólo si ha obtenido como mínimo una nota de 3 sobre 10.

Bibliografía y recursos de información

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.