



FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

| Datos de la asignatura | |
|------------------------|---|
| Nombre completo | Análisis de Estados Financieros |
| Código | E000010695 |
| Título | Grado en Derecho por la Universidad Pontificia Comillas |
| Impartido en | Grado en Derecho (E-1) [Cuarto Curso] |
| Nivel | Reglada Grado Europeo |
| Cuatrimestre | Semestral |
| Créditos | 6,0 ECTS |
| Carácter | Optativa (Grado) |
| Departamento / Área | Departamento de Gestión Financiera |
| Responsable | David Alaminos Aguilera |
| Horario de tutorías | Se comunicará en clase |

| Datos del profesorado | |
|-----------------------|------------------------------------|
| Profesor | |
| Nombre | David Alaminos Aguilera |
| Departamento / Área | Departamento de Gestión Financiera |
| Correo electrónico | dalaminos@icade.comillas.edu |

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

| Contextualización de la asignatura |
|---|
| Aportación al perfil profesional de la titulación |
| <p>La asignatura Análisis de Estados Financieros permite mediante la aplicación de diversas técnicas y mediante el estudio de los principales documentos contables (balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo, memoria) extraer conclusiones acerca de la situación económico-financiera de una empresa que son claves a la hora de tomar decisiones en los negocios.</p> <p>Así pues, a través de estos documentos y principalmente mediante ratios financiero-contables, se analizará la solvencia a corto y largo plazo, la rentabilidad de la empresa, la política de endeudamiento y se revisarán diferentes técnicas que permitan realizar la valoración de una empresa.</p> |

| Competencias - Objetivos |
|--------------------------|
| Competencias |
| GENERALES |



| | | |
|--------------------|---|---|
| CGI03 | Capacidad de análisis y síntesis. Comprender y estructurar adecuadamente los conocimientos que se adquieren | |
| | RA2 | Conecta lo aprendido en el plano teórico con los problemas prácticos que plantea el ejercicio de la profesión |
| CGI04 | Habilidad para la gestión de la información: obtención, análisis y recuperación de información proveniente de fuentes diversas | |
| CGI06 | Toma de decisiones | |
| CGS12 | Capacidad de adaptación a nuevas situaciones | |
| ESPECÍFICAS | | |
| CEA04 | Conocimiento de los principios, conceptos y valores de las distintas áreas de conocimiento | |
| CEA09 | Conocimiento y comprensión de la contabilidad como sistema de información de la situación económico-financiera de la empresa así como de sus resultados | |
| | RA1 | Comprende la importancia de la contabilidad como sistema de información |
| | RA2 | Conoce el lenguaje y los instrumentos contables necesarios para la representación de los hechos económicos |
| | RA3 | Conoce la normativa contable vigente y comprende la necesidad de su armonización internacional |
| | RA4 | Conoce los principios y los criterios de valoración contable y las consecuencias de su aplicación práctica |
| | RA5 | Conoce las masas patrimoniales de una empresa y sabe hacer un balance de situación y una cuenta de pérdidas y ganancias sencilla conforme al PGC |
| | RA6 | Evalúa e interpreta la información de los estados contables de la empresa, 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 |
| CEP01 | Capacidad para aplicar adecuadamente los conocimientos aprehendidos a supuestos prácticos complejos | |

BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS



Contenidos – Bloques Temáticos

Tema 1: La información contable y el análisis de estados financieros

- 1.1. Objetivos de la información contable
- 1.2. Usuarios de la información contable
- 1.3. El análisis de estados financieros

Tema 2: Las cuentas anuales en el Plan General de Contabilidad 2007

- 2.1. El Balance de Situación
- 2.2. La Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 2.3. El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- 2.4. El Estado de Flujos de Efectivo
- 2.5. La Memoria

Tema 3: Análisis de la situación financiera a largo plazo

- 3.1. Estructura del activo
- 3.2. Estructura del pasivo

Tema 4: Análisis de la situación financiera a corto plazo

- 4.1. Análisis estático
- 4.2. Análisis dinámico

Tema 5: Análisis de la rentabilidad

- 5.1. Rentabilidad económica
- 5.2. Rentabilidad financiera
- 5.3. Apalancamiento financiero
- 5.4. Aplicación a la valoración de empresas

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

Bibliografía Básica

Portal de recursos de la asignatura

Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC). www.icac.meh.es



Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). www.cnmv.es/

Bibliografía Complementaria

González Pascual, J. *Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones*. Ed. Pirámide. Madrid 2010.

Urías Valiente, J. *Análisis de Estados Financieros*. Ed. Mc Graw Hill. Madrid 1998.

Wild, Jhon J., Subramanyan, K.R. y Halsey, R.F. *Análisis de Estados Financieros*. Ed. Mc Graw Hill. México 2010.

METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura

Metodología Presencial: Actividades

Para el desarrollo de los contenidos y las competencias descritas en los puntos anteriores, se realizarán las siguientes actividades:

1. Clases magistrales para las explicaciones teóricas y la orientación del estudio de cada tema.

El aprendizaje es una labor del alumno que ningún profesor puede sustituir. En las clases magistrales, los profesores se limitarán a desarrollar los contenidos que consideran más importantes y/o de comprensión más complicada. El alumno deberá traer trabajados los temas antes de su exposición en clase. Para comprobar que el alumno cumple con su obligación, los profesores podrán realizar ejercicios breves previos a la exposición de los temas. También podrán realizar esos ejercicios al finalizar la clase para comprobar la comprensión de los diferentes contenidos. El alumno debe tener presente que el material principal para la preparación de la asignatura son los recursos ofrecidos por el profesor a través del portal de la asignatura. La bibliografía complementaria se cita como elemento opcional para mejorar la preparación de la asignatura por parte del alumno.

Los medios que utilizará el profesor para la explicación de las clases magistrales serán: informáticos (presentaciones de Power Point, Word y Excel), transparencias, pizarra y cualquier otro que considere oportuno según el caso.

2. Trabajo dirigido en talleres presenciales: Las actividades propias de estas clases serán, entre otras, el desarrollo teórico de las clases magistrales, el trabajo participativo y dinámico del alumno con el profesor y la realización de ejercicios en la pizarra.

Cuando el profesor lo estime oportuno, realizará pruebas escritas de corta duración cuyo objetivo es triple:

- Permite al profesor comprobar que el alumno ha leído previamente el tema (caso de las pruebas realizadas con antelación a la explicación del tema).
- Permite al profesor comprobar que el alumno ha comprendido adecuadamente los aspectos más relevantes del tema (caso de las pruebas realizadas con posterioridad a la explicación del tema).
- Permite al alumno comprobar su grado de comprensión y aprendizaje del tema.
- Las pruebas podrán hacerse sin previo aviso o notificándolas con anterioridad. Serán corregidas, evaluadas y entregadas al alumno para su comprobación.



Metodología No presencial: Actividades

1. Estudio previo y posterior de los contenidos teóricos.
2. Realización de ejercicios prácticos que se corregirán en clase.

El objetivo principal del trabajo no presencial es la comprensión y resolución de los ejercicios propuestos así como de los contenidos teóricos necesarios para la realización de tales ejercicios.

RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO

| HORAS PRESENCIALES | |
|---|--|
| Lección Magistral | Clases prácticas |
| 12.00 | 17.00 |
| HORAS NO PRESENCIALES | |
| Estudio y relación de las lecciones magistrales | Preparación de la resolución de los casos prácticos y trabajos dirigidos |
| 16.00 | 15.00 |
| CRÉDITOS ECTS: 6,0 (60,00 horas) | |

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

| Actividades de evaluación | Criterios de evaluación | Peso |
|---|--|------|
| Examen escrito final | Acierto en la respuesta Dominio de los conceptos Ortografía y presentación Coherencia | 60 % |
| Evaluación intermedia obligatoria Trabajo práctico | - | 35 % |
| Participación activa en las clases | - | 5 % |

Calificaciones

La calificación final de la asignatura será numérica entre 0 y 10 puntos de acuerdo con la siguiente escala:



COMILLAS

UNIVERSIDAD PONTIFICIA

ICAI

ICADE

CIHS

**GUÍA DOCENTE
2020 - 2021**

0-4'9 suspenso; 5-6'9 aprobado; 7-8'9 notable; 9-10 sobresaliente. La nota 10 (diez) no equivale por sí sola a la concesión de Matrícula de Honor.

La fórmula del cuadro anterior está sometida, sin embargo, a las siguientes normas:

Para aprobar en la 1ª convocatoria ordinaria el examen escrito tendrá que tener una puntuación mínima de 4 sobre 10. Por debajo de esta puntuación, no se aplicará la fórmula del cuadro anterior, siendo su calificación de suspenso. En caso de suspender la 1ª convocatoria ordinaria, la nota de la evaluación continua no se guardará para la convocatoria extraordinaria de junio.

Para las sucesivas convocatorias no se tendrá en cuenta tampoco la nota de evaluación continua, constituyendo el 100% de la calificación la nota obtenida en el examen final.

Los alumnos repetidores no tienen obligación de asistir a clase.

En cumplimiento de la normativa vigente en materia de **protección de datos de carácter personal**, le informamos y recordamos que puede consultar los aspectos relativos a privacidad y protección de datos que ha aceptado en su matrícula entrando en esta web y pulsando "descargar"

<https://servicios.upcomillas.es/sedelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792>